

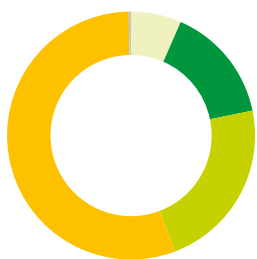
Popis fondu

Fond je vhodný pro účastníky, kteří mají zkušenosti v oblasti investování, jsou ochotni přijmout výrazné výkyvy hodnoty majetku ve Fondu a mohou si dovolit vložit peněžní prostředky s minimálním investičním horizontem pěti let.

Fond je svým zaměřením dynamickým fondem s aktivní správou především akciového portfolia na základě očekávaného vývoje na finančních trzích. Fond na akciových trzích investuje přímo nebo prostřednictvím finančních derivátů, jejichž cena je odvozena od kurzu nebo hodnoty akcií nebo jiných finančních aktiv.

Fond nekoncentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu ani jiné části trhu. Fond používá finanční deriváty a jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.

Struktura portfolia



Vklady	6,6%
Dluhopisy	15,3%
Akcie	22,6%
Akciové fondy	55,8%
Ostatní	-0,3%

Regionální složení akciové pozice

US	54,7%
EU	12,1%
CEE	3,0%
Jiné	8,6%

Měnové expozice

CZK	124,8%
EUR	-26,6%
USD	1,8%
Jiné	0,0%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	2,9%
Měsíc	2,9%
3 měsíce	1,7%
1 rok	11,0%
3 roky	28,6%
Od založení	32,4%

Fond byl založen 29.05.2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	9 574 220 692 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,3236 Kč
Celkový počet jednotek fondu	7 233 667 125

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 22.01. – 28.01.2025

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
EU000A3K4DV0	EU 3,375/42	8,58%
IE000LAP5Z18	Amundi EW SP500 ESG UCITS ETF	8,36%
IE000MLMNYS0	BlackRock iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF	7,78%
LU1681047236	Amundi Euro Stoxx50 UCITS ETF	5,92%
IE00B3YCGJ38	Invesco S&P 500 UCITS ETF Acc	5,63%
IE00BKM4GZ66	BlackRock iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	4,25%
IE00BF4RFH31	BlackRock iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	3,89%
FR0011550177	BNP Paribas Easy S&P 500 UCITS ETF - USD	3,89%
LU1135865084	Amundi S&P500 UCITS ETF	3,79%
IE00B5BMR087	BlackRock iShares Core S&P 500 UCITS ETF	3,74%

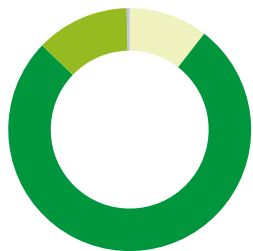
Popis fondu

Fond je vhodný především pro středně konzervativní účastníky se střednědobým investičním horizontem od 3 let a pro konzervativní účastníky s delším investičním horizontem od 5 let, kteří hledají příležitost ke zhodnocení svých investic prostřednictvím diversifikovaného portfolia složeného převážně z investičních nástrojů s pevným výnosem, kam patří především dluhopisy a nástroje peněžního trhu.

Portfolio Fondu je složeno zejména z dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Tím jsou myšleny především státní dluhopisy, korporátní dluhopisy a další aktiva povolená zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření jako jsou další pevně úročené cenné papíry a investice včetně fondů kolektivního investování a ETF investujících na dluhopisových trzích, vklady u bank nebo do finančních derivátů, jejichž cena je odvozena od kurzu, úrokových sazeb nebo hodnoty jiných finančních aktiv.

Fond nekoncentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, nebo jiné části trhu. Fond používá finanční deriváty a jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.

Struktura portfolia



Vklady	10,5%
Dluhopisy	76,6%
Dluhopisové fondy	12,4%
Akcie	0,0%
Ostatní	0,4%

Měnové expozice

CZK	108,0%
EUR	-8,0%
USD	0,0%
Jiné	0,0%

Vybrané ukazatele

Modifikovaná durace	6,65%
Výnos do splatnosti	4,51%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	0,2%
Měsíc	0,2%
3 měsíce	0,5%
1 rok	2,8%
3 roky	16,8%
Od založení	17,1%

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	1 285 721 438 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,1713 Kč
Celkový počet jednotek fondu	1 097 643 060

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 22.01. - 28.01. 2025

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
EU000A3K4DV0	EU 3,375/42	9,83%
LU2089238625	Amundi Prime EUR Corp. UCITS ETF	9,51%
CZ0001007397	CZGB 4,0/2044	8,93%
DE0001102549	DBR 0,0/2036	7,27%
CZ0001006431	CZGB 3,5/2035	6,43%
CZ0001007041	CZGB FRN/2043	6,05%
CZ0001005920	CZGB 1,5/2040	5,73%
CZ0001006316	CZGB 1,95/2037	4,91%
CZ0001006894	CZGB 4,9/2034	4,71%
IE00BF3N7094	BlackRock iShares € High Yield Corp Bond UCITS ETF	2,90%

Popis fondu

Fond je vhodný pro účastníky s velmi malou nebo žádnou zkušeností s investičními produkty a pro účastníky s krátkou dobou do konce penzijního spoření. Pro dosažení očekávaného výnosu je vhodné setrvat v tomto Fondu minimálně 2 roky.

Investičním cílem Fondu je mírné zhodnocování majetku v české koruně investicemi tvořenými především nejbezpečnějšími dluhopisy a nástroji peněžního trhu vydanými Českou republikou, státy OECD, Mezinárodními finančními institucemi a dalšími emitenty, jejichž průměrná doba splatnosti a kreditní rating odpovídají omezením stanovenými zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření a umožnit účastníkům podílet se na výnosu krátkodobých a střednědobých konzervativních investic s limitovaným kolísáním hodnoty.

Prostředky jsou investovány na dluhopisových trzích bez daného geografického nebo odvětvového omezení, i když Fond může v rámci investiční strategie preferovat investiční nástroje z České republiky, a to z důvodu geografické blízkosti a nižšího měnového rizika.

Majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 1 % hodnoty majetku Fondu.

Struktura portfolia



Vklady	17,1 %
Dluhopisy	82,8 %
Ostatní	0,1 %

Měnové expozice

CZK	99,8 %
EUR	0,2 %
USD	0,0 %
Jiné	0,0 %

Vybrané ukazatele

Modifikovaná durace	4,15 %
Výnos do splatnosti	3,84 %

Výkonnost fondu

Od počátku roku	0,7 %
Měsíc	0,7 %
3 měsíce	1,0 %
1 rok	3,5 %
3 roky	15,8 %
Od založení	15,2 %

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	98 774 051 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,1524 Kč
Celkový počet jednotek fondu	85 713 827

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 22. 01. – 28. 01. 2025

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
CZ0001007033	CZGB 4,5/2032	9,72 %
CZ0001006431	CZGB 3,5/2035	8,77 %
CZ0001007025	CZGB 5,75/2029	8,47 %
CZ0001006894	CZGB 4,9/2034	8,36 %
CZ0001006688	CZGB 5,0/2030	7,51 %
CZ0001005037	CZGB 0,25/2027	6,07 %
CZ0001006969	CZGB 6,2/2031	6,06 %
CZ0001007041	CZGB FRN/2043	5,90 %
CZ0001004469	CZGB 1,00/2026	3,84 %
CZ0001006696	CZGB 5,5/2028	3,82 %