

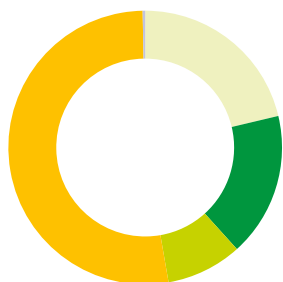
Popis fondu

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	21,4%
Dluhopisy	17,1%
Akcie	9,0%
Akciové fondy	52,7%
Ostatní	-0,3%

Regionální složení akciové pozice

US	40,6%
EU	4,2%
CEE	5,2%
Jiné	11,7%

Měnové expozice

CZK	76,0%
EUR	18,1%
USD	5,9%
Jiné	0,0%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	4,3%
Měsíc	1,7%
3 měsíce	2,0%
1 rok	15,4%
Od založení	24,1%

Fond byl založen 29.05.2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	6 563 899 738 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,2407 Kč
Celkový počet jednotek fondu	5 290 399 034

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 22. 5. – 28. 5. 2024

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
EU000A3K4DV0	EU 3,375/42	7,65%
IE00B3YCGJ38	Invesco S&P 500 UCITS ETF Acc	6,74%
IE000MLMNYS0	iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF	6,03%
IE00BKM4GZ66	BlackRock iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	5,88%
IE00BF4RFH31	BlackRock iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	5,00%
CZ0001006316	CZGB 1,95/2037	4,73%
US912810PU60	UST 5,00/2037	4,71%
FR0011550177	BNP Paribas Easy S&P 500 UCITS ETF - USD	4,67%
LU1135865084	Amundi-Lyxor S&P500 UCITS ETF	4,54%
IE00B5BMR087	BlackRock iShares Core S&P 500 UCITS ETF	4,49%

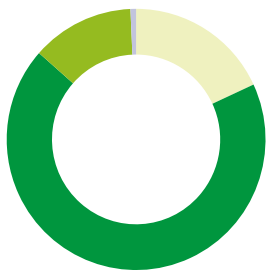
Popis fondu

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 povolena 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	18,1%
Dluhopisy	68,4%
Dluhopisové fondy	12,8%
Akcie	0,0%
Ostatní	0,7%

Měnové expozice

CZK	98,3%
EUR	1,7%
USD	0,0%
Jiné	0,0%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	-0,6%
Měsíc	0,2%
3 měsíce	-0,6%
1 rok	6,4%
Od založení	13,8%

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	737 013 066 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,1378 Kč
Celkový počet jednotek fondu	647 764 895

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 22.5. - 28.5.2024

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
CZ0001006431	CZGB 3,5/2035	10,72%
CZ0001006316	CZGB 1,95/2037	8,43%
LU2089238625	Amundi Prime EUR Corp. UCITS ETF	8,11%
CZ0001006894	CZGB 4,9/2034	7,85%
EU000A3K4DV0	EU 3,375/42	6,82%
CZ0001005920	CZGB 1,5/2040	5,04%
IE00BF3N7094	BlackRock iShares € High Yield Corp Bond UCITS ETF	4,72%
CZ0001006241	CZGB FRN/2031	4,13%
CZ0001007041	CZGB FRN/2043	4,09%
XS2780025271	ADNA 3,375/2031	3,00%

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 mírně 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	21,4 %
Dluhopisy	78,6 %
Ostatní	0,0 %

Měnové expozice

CZK	99,7 %
EUR	0,3 %
USD	0,0 %
Jiné	0,0 %

Výkonnost fondu

Od počátku roku	0,1 %
Měsíc	0,3 %
3 měsíce	-0,6 %
1 rok	4,9 %
Od založení	11,4 %

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	53 475 569 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,1137 Kč
Celkový počet jednotek fondu	48 014 323

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 22. 5. – 28. 5. 2024

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
CZ0001007025	CZGB 5,75/2029	14,89 %
CZ0001005037	CZGB 0,25/2027	10,79 %
CZ0001007033	CZGB 4,5/2032	7,85 %
CZ0001006696	CZGB 5,5/2028	7,06 %
CZ0001004469	CZGB 1,00/2026	6,82 %
CZ0001006688	CZGB 5,0/2030	6,77 %
CZ0001007041	CZGB FRN/2043	5,64 %
CZ0001006894	CZGB 4,9/2034	4,92 %
CZ0001006241	CZGB FRN/2031	3,79 %
CZ0001004105	CZGB Float 11/2027	2,82 %