

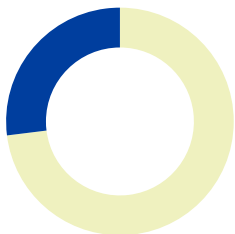
Popis fondu

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. Investiční strategie Fondu je zaměřena především na nákup cenných papírů vydávaných investičními fondy či ETF fondy, nákup akcií a podílů na obchodních společnostech, které nejsou vtěleny do cenného papíru. V případě investičních fondů bude Fond investovat do cenných papírů vydávaných jak fondy kolektivního investování, tak i fondy kvalifikovaných investorů, případně do cenných papírů vydávaných srovnatelnými zahraničními fondy.

V případě ETF fondů bude Fond cílit mimo jiné také na ETF fondy, které mají mezi podkladovými aktivy komodity. Fond může rovněž investovat do podílů v právnické osobě, jejímž předmětem činnosti je převážně nabývání nemovitých věcí, do korporátních dluhopisů či státních dluhopisů.

Struktura portfolia



Vklady	73,02 %
Alternativní investice	27,98 %
Ostatní aktiva	0,00 %

Měnové expozice

CZK	78,6 %
EUR	21,4 %
USD	0,0 %
Jiné	0,0 %

Výkonnost fondu

Od počátku roku	0,0 %
Měsíc	0,0 %
3 měsíce	0,0 %
Od založení	0,0 %

Fond byl založen 01.04. 2025

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	534 516 630 Kč
Hodnota jednotky fondu	0,9997 Kč
Celkový počet jednotek fondu	534 687 648

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 23.07. – 29.07. 2025

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
CZ0008050226	Podfond Merity	6,92 %
	Penta Equity Fund*	19,34 %
	Orbit Growth Debt II*	0,46 %
	KAYA 5*	0,26 %

*nevypořádaný obchod

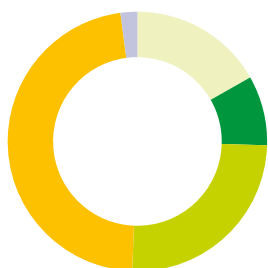
Popis fondu

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	16,8%
Dluhopisy	8,7%
Akcie	25,2%
Akciové fondy	47,3%
Ostatní	2,1%

Regionální složení akciové pozice

US	52,7%
EU	5,9%
CEE	2,7%
Jiné	11,2%

Měnové expozice

CZK	89,1%
EUR	-21,8%
USD	32,7%
Jiné	0,0%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	8,6%
Měsíc	2,2%
3 měsíce	9,1%
1 rok	9,9%
3 roky	38,3%
Od založení	39,7%

Fond byl založen 29.05.2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	11 283 450 090 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,3971 Kč
Celkový počet jednotek fondu	8 076 398 665

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 23.07. – 29.07.2025

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
IE00B3YCGJ38	Invesco S&P 500 UCITS ETF Acc	8,61%
IE00BJZ2DD79	Xtrackers Russell 2000 UCITS ETF	6,55%
IE000LAP5Z18	Amundi EW SP500 ESG UCITS ETF	6,45%
IE000MLMNYS0	BlackRock iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF	6,06%
EU000A3K4DV0	EU 3,375/42	5,94%
IE00BKM4GZ66	BlackRock iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	3,80%
IE00BF4RFH31	BlackRock iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	3,13%
LU2009202107	Amundi MSCI Emerg. Mkts Ex. China UCITS ETF	3,11%
IE00B5BMR087	BlackRock iShares Core S&P 500 UCITS ETF	2,99%
CZ0001006316	CZGB 1,95/2037	2,72%

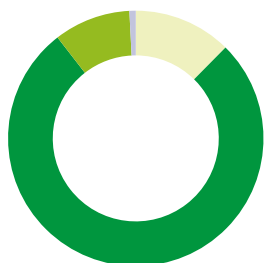
Popis fondu

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	12,4 %
Dluhopisy	77,1 %
Dluhopisové fondy	9,7 %
Akcie	0,0 %
Ostatní	0,8 %

Měnové expozice

CZK	102,8 %
EUR	-2,8 %
USD	0,0 %
Jiné	0,0 %

Vybrané ukazatele

Modifikovaná durace	6,4 %
Výnos do splatnosti	4,5 %

Výkonnost fondu

Od počátku roku	0,6 %
Měsíc	-0,0 %
3 měsíce	-0,1 %
1 rok	0,4 %
3 roky	13,8 %
Od založení	17,6 %

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	1 498 227 697 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,1759 Kč
Celkový počet jednotek fondu	1 274 131 205

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 23.07. – 29.07. 2025

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
EU000A3K4DV0	EU 3,375/42	10,58 %
CZ0001007397	CZGB 4,0/2044	10,43 %
LU2089238625	Amundi Prime EUR Corp. UCITS ETF	8,22 %
DE0001102549	DBR 0,0/2036	6,10 %
CZ0001006431	CZGB 3,5/2035	5,34 %
CZ0001007041	CZGB FRN/2043	5,08 %
CZ0001005920	CZGB 1,5/2040	4,71 %
CZ0001006316	CZGB 1,95/2037	4,09 %
SK4000026845	SLOVGB 3,75/2040	4,09 %
CZ0001006894	CZGB 4,9/2034	3,89 %

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	23,8 %
Dluhopisy	76,3 %
Ostatní	0,0 %

Měnové expozice

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

Vybrané ukazatele

Modifikovaná durace	4,2 %
Výnos do splatnosti	3,8 %

Výkonnost fondu

Od počátku roku	1,5 %
Měsíc	-0,2 %
3 měsíce	-0,4 %
1 rok	1,5 %
3 roky	14,6 %
Od založení	16,2 %

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	148 796 651 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,1618 Kč
Celkový počet jednotek fondu	128 070 916

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 23. 07. – 29. 07. 2025

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
CZ0001006431	CZGB 3,5/2035	14,16 %
CZ0001007033	CZGB 4,5/2032	10,77 %
CZ0001006969	CZGB 6,2/2031	6,12 %
CZ0001007355	CZGB 3,6/2036	5,64 %
CZ0001007025	CZGB 5,75/2029	5,41 %
CZ0001006894	CZGB 4,9/2034	5,34 %
CZ0001006688	CZGB 5,0/2030	5,03 %
CZ0001005037	CZGB 0,25/2027	4,10 %
CZ0001007041	CZGB FRN/2043	3,84 %
CZ0001007397	CZGB 4,0/2044	2,78 %