

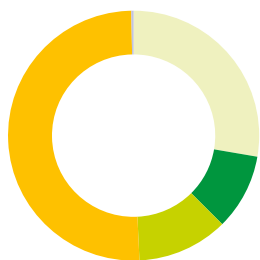
Popis fondu

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	27,9%
Dluhopisy	9,9%
Akcie	11,8%
Akciové fondy	50,8%
Ostatní	-0,3%

Regionální složení akciové pozice

US	39,9%
EU	4,8%
CEE	6,2%
Jiné	11,7%

Měnové expozice

CZK	74,9%
EUR	21,2%
USD	3,9%
Jiné	0,0%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	0,2%
Měsíc	0,2%
3 měsíce	11,3%
1 rok	13,2%
Od založení	19,2%

Fond byl založen 29.05.2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	5 560 348 785 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,1919 Kč
Celkový počet jednotek fondu	4 664 989 454

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 24. 1. – 30. 1. 2024

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
IE00B3YCGJ38	Invesco S&P 500 UCITS ETF Acc	7,43%
IE00BKM4GZ66	BlackRock iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	6,31%
CZ0001006316	CZGB 1,95/2037	5,76%
FR0011550177	BNP Paribas Easy S&P 500 UCITS ETF - USD	5,16%
LU1135865084	Amundi-Lyxor S&P500 UCITS ETF	5,01%
IE00B5BMR087	BlackRock iShares Core S&P 500 UCITS ETF	4,95%
IE000MLMNYS0	iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF	4,58%
EU000A3K4DV0	EU 3,375/42	4,10%
IE00BYZK4776	BlackRock iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	3,04%
CZ0005112300	CEZ, a.s.	2,81%

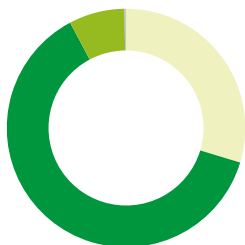
Popis fondu

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	29,8%
Dluhopisy	62,8%
Dluhopisové fondy	7,6%
Akcie	0,0%
Ostatní	-0,2%

Měnové expozice

CZK	98,3%
EUR	1,7%
USD	0,0%
Jiné	0,0%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	-0,5%
Měsíc	-0,5%
3 měsíce	5,2%
1 rok	8,7%
Od založení	14,0%

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	604 585 780 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,1395 Kč
Celkový počet jednotek fondu	530 555 863

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 24.1.–30.1.2024

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
CZ0001006894	CZGB 4,9/2034	10,19%
CZ0001006431	CZGB 3,5/2035	9,77%
LU2089238625	Amundi Prime EUR Corp. UCITS ETF	7,64%
CZ0001006316	CZGB 1,95/2037	6,62%
CZ0001006241	CZGB FRN/2031	5,13%
EU000A3K4DV0	EU 3,375/42	4,40%
CZ0001006480	CZGB 0,0/2024 EUR	4,07%
CZ0001005243	CZGB 2,0/2033	2,89%
XS2589727168	BGK 5,125/2033	2,78%
XS2495084621	CESDRA 5,625/2027	2,65%

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 Fondu je plně zajištěn proti měnovému riziku.

Struktura portfolia



Vklady	26,1 %
Dluhopisy	73,8 %
Ostatní	0,1 %

Měnové expozice

CZK	99,6 %
EUR	0,4 %
USD	0,0 %
Jiné	0,0 %

Výkonnost fondu

Od počátku roku	0,1 %
Měsíc	0,1 %
3 měsíce	3,8 %
1 rok	7,3 %
Od založení	11,3 %

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	41 299 998 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,1133 Kč
Celkový počet jednotek fondu	37 096 122

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 24. 1. – 30. 1. 2024

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
CZ0001007025	CZGB 5,75/2029	13,29 %
CZ0001006688	CZGB 5,0/2030	8,87 %
CZ0001004469	CZGB 1,00/2026	8,86 %
CZ0001005037	CZGB 0,25/2027	7,39 %
CZ0001007041	CZGB FRN/2043	7,20 %
CZ0001006894	CZGB 4,9/2034	6,78 %
CZ0001006480	CZGB 0,0/2024 EUR	5,96 %
CZ0001006241	CZGB FRN/2031	5,01 %
CZ0001004105	CZGB Float 11/2027	3,70 %
CZ0001006969	CZGB 6,2/2031	3,18 %