

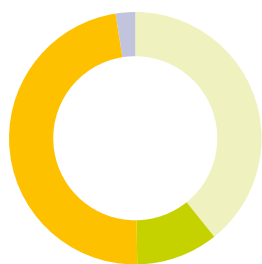
Popis fondu

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	39,2%
Akciové fondy	47,7%
Akcie	10,5%
Ostatní	2,5%

Měnové expozice

CZK	94,4%
EUR	9,3%
USD	-3,7%
Jiné	0,0%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	-3,9%
Měsíc	3,5%
3 měsíce	0,8%
1 rok	-1,8%
Od založení	2,7%

Fond byl založen 29.05.2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	2 528 856 828,86 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,0267 Kč
Celkový počet jednotek fondu	2 463 206 006,16

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 23.11. – 29.11.2022

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
IE00B3YCGJ38	Invesco S&P 500 UCITS ETF Acc	7,70%
IE00BYTRRD19	SPDR® MSCI World Technology UCITS ETF	5,84%
IE00B1XNHC34	BlackRock iShares Global Clean Energy UCITS ETF	5,44%
IE00B5BMR087	BlackRock iShares Core S&P 500 UCITS ETF	5,02%
CZ0005112300	CEZ, a.s.	4,54%
IE00BD1F4M44	BlackRock iShares MSCI U.S. Value Factor UCITS ETF	4,29%
CZ0008040318	MONET CP	4,26%
IE00BD3V0B10	BlackRock iShares S&P U.S. Banks UCITS ETF	3,83%
IE00B40B8R38	BlackRock iShares S&P 500 Consumer Staples Sector UCITS ETF	3,66%
LU1861137484	Amundi index MSCI Europe SRI UCITS ETF	2,60%

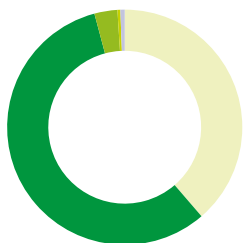
Popis fondu

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	39,1%
Dluhopisy	57,8%
Dluhopisové fondy	3,2%
Akcie	0,4%
Ostatní	-0,6%

Měnové expozice

CZK	94,2%
EUR	5,8%
USD	0,0%
Jiné	0,0%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	3,6%
Měsíc	3,8%
3 měsíce	0,9%
1 rok	3,5%
Od založení	3,8%

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	344 143 047,06 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,0378Kč
Celkový počet jednotek fondu	331 609 635,27

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 23. 11. – 29. 11. 2022

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
CZ0001006431	CZGB 3,5/2035	17,35%
CZ0001006241	CZGB FRN/2031	8,70%
CZ0001006480	CZGB 0,0/2024 EUR	6,84%
CZ0001005243	CZGB 2,0/2033	4,61%
CZ0003538183	MND FRN/2027	4,35%
XS2495084621	CESDRA 5,625/2027	4,35%
IE00B0M62X26	BlackRock iShares € Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	3,20%
CZ0003542102	EPH 8,0/2027	3,03%
CZ0001001796	CZGB 4,2/2036	2,88%
XS2468979302	CETIN 3,125 04/14/27	2,58%

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	50,9 %
Dluhopisy	49,1 %

Měnové expozice

CZK	100,3%
EUR	-0,3%
USD	0,0%
Jiné	0,0%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	3,3%
Měsíc	2,3%
3 měsíce	1,1%
1 rok	2,9%
Od založení	2,6%

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	13 129 782,27 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,0261 Kč
Celkový počet jednotek fondu	12 796 131,45

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 23. 11. – 29. 11. 2022

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
CZ0001006480	CZGB 0,0/2024 EUR	17,92%
CZ0001006241	CZGB FRN/2031	15,20%
CZ0001006431	CZGB 3,5/2035	14,00%
CZ0001006233	CZGB 1,75/2032	1,79%
CZ0001001796	CZGB 4,2/2036	0,07%
CZ0001005375	CZGB 2,75/2029	0,07%
CZ0001005243	CZGB 2,0/2033	0,06%