

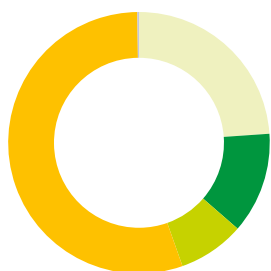
Popis fondu

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 | 23,9% |
| Dluhopisy | 12,5% |
| Akcie | 8,2% |
| Akciové fondy | 55,2% |
| Ostatní | 0,2% |

Regionální složení akciové pozice

| | |
|------|-------|
| US | 41,0% |
| EU | 4,7% |
| CEE | 7,7% |
| Jiné | 10,0% |

Měnové expozice

| | |
|------|-------|
| CZK | 57,8% |
| EUR | 26,4% |
| USD | 15,8% |
| Jiné | 0,0% |

Výkonnost fondu

| | |
|-----------------|-------|
| Od počátku roku | 10,1% |
| Měsíc | -1,2% |
| 3 měsíce | 3,7% |
| 1 rok | 9,5% |
| Od založení | 11,5% |

Fond byl založen 29.05.2021

Základní údaje

| | |
|--------------------------------------|------------------|
| Hodnota fondového vlastního kapitálu | 4 370 042 049 Kč |
| Hodnota jednotky fondu | 1,1147 Kč |
| Celkový počet jednotek fondu | 3 920 298 073 |

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 23. 8. – 29. 8. 2023

Nejvýznamnější portfoliové pozice

| ISIN | Název | Podíl na VK |
|--------------|---|-------------|
| IE00B3YCGJ38 | Invesco S&P 500 UCITS ETF Acc | 8,34% |
| IE00BKM4GZ66 | BlackRock iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF | 7,84% |
| CZ0001006316 | CZGB 1,95/2037 | 6,89% |
| FR0011550177 | BNP Paribas Easy S&P 500 UCITS ETF - USD | 5,79% |
| EU000A3K4DV0 | EU 3,375/42 | 5,62% |
| LU1135865084 | Amundi-Lyxor S&P500 UCITS ETF | 5,62% |
| IE00B5BMR087 | BlackRock iShares Core S&P 500 UCITS ETF | 5,57% |
| IE00BYTRRD19 | SPDR® MSCI World Technology UCITS ETF | 4,26% |
| CZ0005112300 | CEZ, a.s. | 3,88% |
| IE00BYZK4776 | BlackRock iShares Healthcare Innovation UCITS ETF | 3,73% |

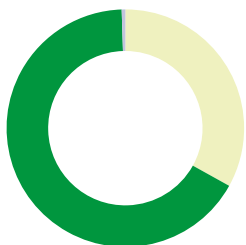
Popis fondu

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 | 33,4% |
| Dluhopisy | 67,1% |
| Dluhopisové fondy | 0,0% |
| Akcie | 0,0% |
| Ostatní | -0,5% |

Měnové expozice

| | |
|------|-------|
| CZK | 87,3% |
| EUR | 12,7% |
| USD | 0,0% |
| Jiné | 0,0% |

Výkonnost fondu

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

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

| | |
|--------------------------------------|----------------|
| Hodnota fondového vlastního kapitálu | 494 567 449 Kč |
| Hodnota jednotky fondu | 1,0887 Kč |
| Celkový počet jednotek fondu | 454 258 717 |

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 23. 8. - 29. 8. 2023

Nejvýznamnější portfoliové pozice

| ISIN | Název | Podíl na VK |
|--------------|-------------------|-------------|
| CZ0001006431 | CZGB 3,5/2035 | 11,30% |
| CZ0001006894 | CZGB 4,9/2034 | 8,58% |
| CZ0001006316 | CZGB 1,95/2037 | 7,61% |
| CZ0001006241 | CZGB FRN/2031 | 6,29% |
| CZ0001006480 | CZGB 0,0/2024 EUR | 4,77% |
| EU000A3K4DV0 | EU 3,375/42 | 3,98% |
| CZ0001005243 | CZGB 2,0/2033 | 3,42% |
| XS2495084621 | CESDRA 5,625/2027 | 3,21% |
| XS2589727168 | BGK 5,125/2033 | 3,12% |
| CZ0003538183 | MND FRN/2027 | 3,01% |

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 | 33,0 % |
| Dluhopisy | 67,3 % |
| Ostatní | -0,3 % |

Měnové expozice

| | |
|------|---------|
| CZK | 100,0 % |
| EUR | 0,1 % |
| USD | -0,1 % |
| Jiné | 0,0 % |

Výkonnost fondu

| | |
|-----------------|--------|
| Od počátku roku | 4,5 % |
| Měsíc | -0,2 % |
| 3 měsíce | 1,3 % |
| 1 rok | 5,9 % |
| Od založení | 7,5 % |

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

| | |
|--------------------------------------|---------------|
| Hodnota fondového vlastního kapitálu | 31 026 830 Kč |
| Hodnota jednotky fondu | 1,0749 Kč |
| Celkový počet jednotek fondu | 28 864 819 |

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 23. 8. – 29. 8. 2023

Nejvýznamnější portfoliové pozice

| ISIN | Název | Podíl na VK |
|--------------|--------------------|-------------|
| CZ0001007025 | CZGB 5,75/2029 | 9,98 % |
| CZ0001006894 | CZGB 4,9/2034 | 8,55 % |
| CZ0001006480 | CZGB 0,0/2024 EUR | 7,60 % |
| US91282CFF32 | UST 2,75/2032 | 7,53 % |
| CZ0001006241 | CZGB FRN/2031 | 6,69 % |
| CZ0001006688 | CZGB 5,0/2030 | 6,22 % |
| CZ0001004105 | CZGB Float 11/2027 | 4,94 % |
| CZ0001006431 | CZGB 3,5/2035 | 4,50 % |
| CZ0001006969 | CZGB 6,2/2031 | 4,01 % |
| DE0001135275 | DBR 4,0/2037 | 2,76 % |