

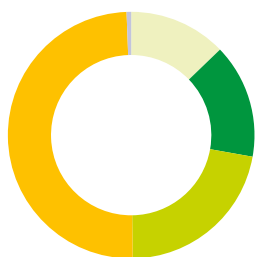
Popis fondu

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	12,8%
Dluhopisy	15,0%
Akcie	22,0%
Akciové fondy	49,6%
Ostatní	0,6%

Regionální složení akciové pozice

US	54,9%
EU	8,2%
CEE	2,9%
Jiné	5,6%

Měnové expozice

CZK	124,2%
EUR	-25,7%
USD	1,5%
Jiné	0,0%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	3,2%
Měsíc	0,3%
3 měsíce	0,3%
1 rok	9,1%
3 roky	28,4%
Od založení	32,7%

Fond byl založen 29.05.2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	9 829 487 390 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,3271 Kč
Celkový počet jednotek fondu	7 406 857 182

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 19.02. – 25.02.2025

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
EU000A3K4DV0	EU 3,375/42	8,37%
IE000LAP5Z18	Amundi EW SP500 ESG UCITS ETF	7,94%
IE000MLMNYS0	BlackRock iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF	7,40%
IE00B3YCGJ38	Invesco S&P 500 UCITS ETF Acc	5,31%
IE00BKM4GZ66	BlackRock iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	4,27%
FR0011550177	BNP Paribas Easy S&P 500 UCITS ETF - USD	3,67%
IE00BF4RFH31	BlackRock iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	3,64%
LU1135865084	Amundi S&P500 UCITS ETF	3,58%
IE00B5BMR087	BlackRock iShares Core S&P 500 UCITS ETF	3,53%
US912810PU60	UST 5,00/2037	3,39%

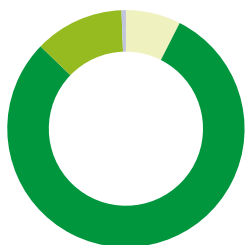
Popis fondu

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	7,5%
Dluhopisy	79,8%
Dluhopisové fondy	12,2%
Akcie	0,0%
Ostatní	0,6%

Měnové expozice

CZK	107,4%
EUR	-7,4%
USD	0,0%
Jiné	0,0%

Vybrané ukazatele

Modifikovaná durace	6,88%
Výnos do splatnosti	4,55%

Výkonnost fondu

Od počátku roku	0,9%
Měsíc	0,7%
3 měsíce	0,0%
1 rok	3,1%
3 roky	17,5%
Od založení	18,0%

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	1 316 871 353 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,1798 Kč
Celkový počet jednotek fondu	1 116 185 215

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 19.02. -25.02.2025

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
EU000A3K4DV0	EU 3,375/42	9,61%
LU2089238625	Amundi Prime EUR Corp. UCITS ETF	9,33%
CZ0001007397	CZGB 4,0/2044	8,78%
DE0001102549	DBR 0,0/2036	7,15%
CZ0001006431	CZGB 3,5/2035	6,32%
CZ0001007041	CZGB FRN/2043	5,91%
CZ0001005920	CZGB 1,5/2040	5,64%
CZ0001006316	CZGB 1,95/2037	4,83%
SK4000026845	SLOVGB 3,75/2040	4,74%
CZ0001006894	CZGB 4,9/2034	4,63%

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	23,4 %
Dluhopisy	76,6 %
Ostatní	0,0 %

Měnové expozice

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

Vybrané ukazatele

Modifikovaná durace	4,14 %
Výnos do splatnosti	3,77 %

Výkonnost fondu

Od počátku roku	1,0 %
Měsíc	0,4 %
3 měsíce	0,4 %
1 rok	3,2 %
3 roky	16,0 %
Od založení	15,7 %

Fond byl založen 29. 05. 2021

Základní údaje

Hodnota fondového vlastního kapitálu	107 086 303 Kč
Hodnota jednotky fondu	1,1565 Kč
Celkový počet jednotek fondu	92 592 838

Uvedené hodnoty jsou k poslednímu oceňovacímu cyklu v měsíci 19.02.-25.02.2025

Nejvýznamnější portfoliové pozice

ISIN	Název	Podíl na VK
CZ0001007033	CZGB 4,5/2032	9,00 %
CZ0001006431	CZGB 3,5/2035	8,13 %
CZ0001007025	CZGB 5,75/2029	7,84 %
CZ0001006894	CZGB 4,9/2034	7,76 %
CZ0001006688	CZGB 5,0/2030	6,95 %
CZ0001005037	CZGB 0,25/2027	5,62 %
CZ0001006969	CZGB 6,2/2031	5,61 %
CZ0001007041	CZGB FRN/2043	5,45 %
CZ0001004469	CZGB 1,00/2026	3,56 %
CZ0001006696	CZGB 5,5/2028	3,53 %