

PENZIJNÍ SPOŘENÍ

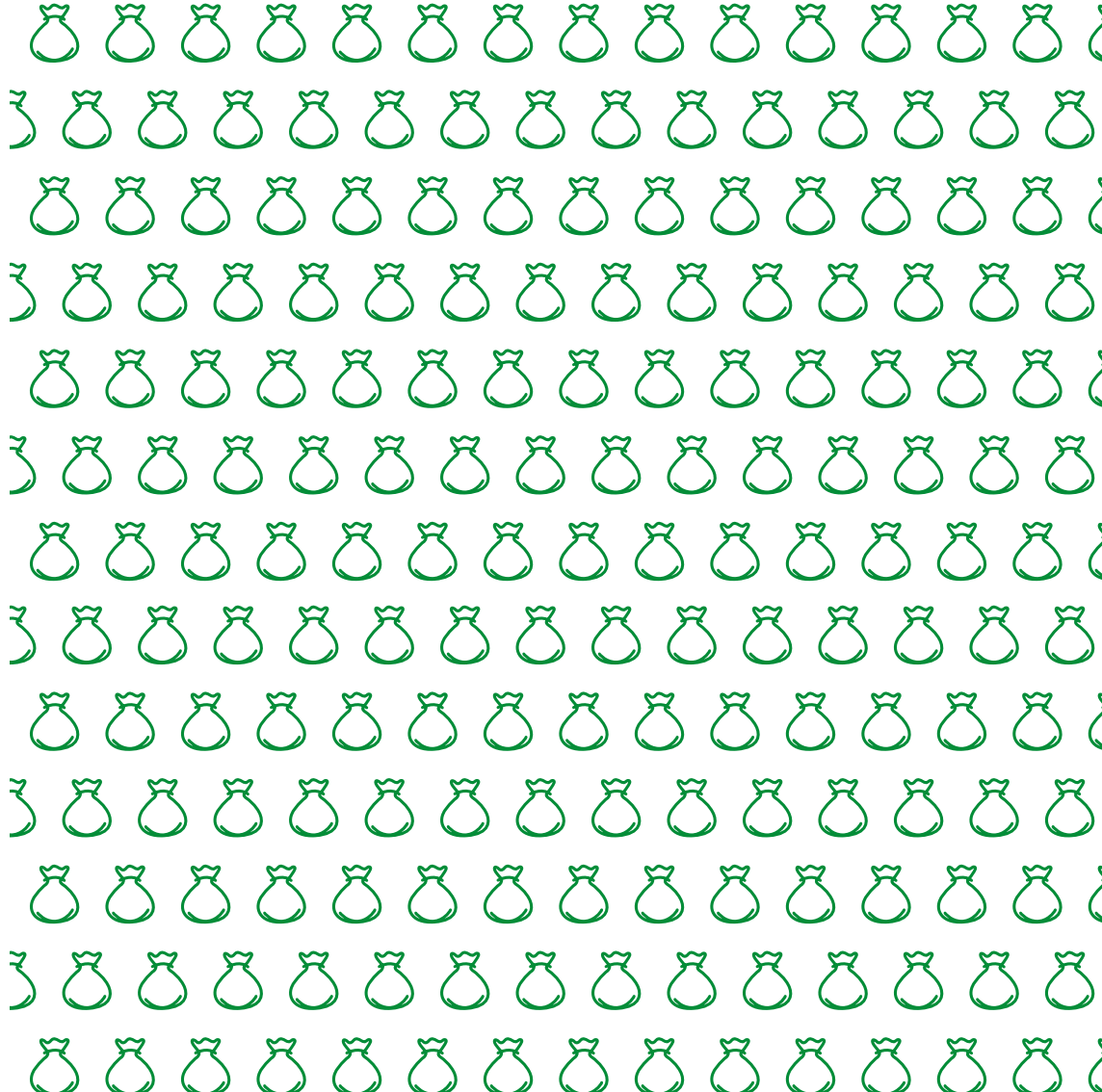


První velký přehled

Martin Podávka
Martin Szabo

30 FONDŮ

Aneb jak si vybrat výhodnější spoření na penzi



Martin Podávka, Martin Szabo
Penzijní spoření 🏠: 30 fondů

Idea & text © Martin Podávka
Sazba © Martin Szabo
Vydání 1.1 (23. 1. 2023)

Chyby a připomínky: 30tipu@gmail.com
Pochvaly a recenze: 30tipu@gmail.com
Aktuální elektronická verze: www.30tipu.cz

Předmluva aneb Proč tato kniha? Proč tolik grafů?

(Doplňkové) penzijní spoření je v současnosti pro většinu spotřebitelů nejuvhodnějším produktem dlouhodobého investování na penzi. Díky zákonné regulaci je nabídka jednotlivých penzijních společností přehledná a zájemce o spoření si může jednoduše srovnat jednotlivé produkty a vybrat si podle svých potřeb. Na internetu jistě existuje mnoho přehledů. Nebo ne?

Je to paradox. K produktu, který využívá více než 1,6 milionů klientů, neexistuje kvalitní a praktické porovnání parametrů fondů a jimi dosažených výsledků. (Pokud o nějakém veřejně přístupném přehledu víte, zašlete nám tip a rádi ho v dalším vydání na tomto místě uvedeme.)

Proto jsme se s Martinem rozhodli, že vytvoříme první přehled fondů penzijního spoření v Česku. Samozřejmě v rámci oblíbené edice 30 tipů. Ve skutečnosti je účastnických fondů o trochu více, napočítali jsme jich 35. O každém z nich jsme zjistili důležité informace, nezávisle spočítali výnosy za jednotlivé roky, prošli výroční zprávy, statuty a sdělení klíčových informací a výsledek máte před sebou.

Protože víme, že ne každý dokáže pracovat s tabulkami plnými čísel, nebáli jsme se použít zobrazení ve formě grafů. Na první pohled tak vidíte velikost, zhodnocení nebo složení portfolia každého fondu. Každý rok knihu zaktualizujeme o výsledky předchozího roku.

V Praze 24. 12. 2022
Martin Podávka

Obsah

| | |
|------------------------------------|------------------------|
| Předmluva | Předchozí strana |
| Vysvětlení použitých termínů | Následující strany |
| 30 fondů | Strany 01 až 35 |
| Přehledy | Strany A až D |

| Typ | Penzijní společnost | Fond | Strana |
|-----|---------------------|----------------------------|-----------|
| P | KB | Penežní fond | 01 |
| K | Allianz | Povinný konzervativní fond | 02 |
| K | Conseq | Povinný konzervativní fond | 03 |
| K | Česká spořitelna | Povinný konzervativní fond | 04 |
| K | ČSOB | Povinný konzervativní fond | 05 |
| K | Generali | Povinný konzervativní fond | 06 |
| K | KB | Povinný konzervativní fond | 07 |
| K | NN | Povinný konzervativní fond | 08 |
| K | Rentea | Povinný konzervativní fond | 09 |
| K | UNIQA | Povinný konzervativní fond | 10 |
| D | Conseq | Dluhopisový fond | 11 |
| D | Conseq | Target Bond 2035 | 12 |
| D | Česká spořitelna | Etický fond | 13 |
| D | ČSOB | Garantovaný fond | 14 |
| D | ČSOB | Pro penzi fond | 15 |
| D | Generali | Spořicí fond | 16 |
| D | KB | Dluhopisový fond | 17 |
| D | Rentea | Dluhopisový fond | 18 |

Legenda

| Typ | P Peněžní | K Konzervativní | D Dluhopisový | S Smíšený | A Akciový |
|-----------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Vlastnost | Zejm. nástroje peněžního trhu | Povinný ze zákona | Podíl akcií 0 % - 33% | Podíl akcií 34 % - 66 % | Podíl akcií 67 % - 100% |

| Typ | Penzijní společnost | Fond | Strana |
|-----|---------------------|-----------------------|-----------|
| D | UNIQA | Dluhopisový fond | 19 |
| S | Allianz | Vyvážený fond | 20 |
| S | Česká spořitelna | Vyvážený fond | 21 |
| S | ČSOB | Vyvážený fond | 22 |
| S | Generali | Vyvážený fond | 23 |
| S | KB | Vyvážený fond | 24 |
| S | NN | Vyvážený fond | 25 |
| S | UNIQA | Vyvážený fond | 26 |
| A | Allianz | Dynamický fond | 27 |
| A | Conseq | Globální akciový fond | 28 |
| A | Česká spořitelna | Dynamický fond | 29 |
| A | ČSOB | Dynamický fond | 30 |
| A | Generali | Dynamický fond | 31 |
| A | KB | Akciový fond | 32 |
| A | NN | Růstový fond | 33 |
| A | Rentea | Akciový fond | 34 |
| A | UNIQA | Akciový fond | 35 |

Vysvětlení použitých termínů poprvé ...

1 22 ČSOB Penzijní společnost, a. s. Vyvážený fond

2 **Název** ČSOB vyvážený účastnický fond
ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB

Historie 17 1. 1. 2013

Auditor a Depozitář PwC UniCredit Bank

3 **Investiční strategie**

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7

Limit pro akcie 60 %

Benchmark Nestanoven

4 **Portfolio manažeři**

1 Michal Žofaj

2 Radim Kotrouš

5 **Portfolio**

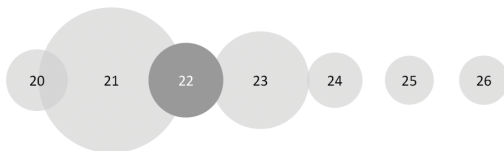
- Peněžní trh 37,2 %
- Dluhopisy 35,8 %
- Akcie 22,3 %
- Ostatní 4,7 %

Celkem (tisíce Kč) 2 959 773

Struktura



6 **Srovnání velikosti** fondů stejného typu



1 **Penzijní společnost a účastnický fond:** v rámci daného typu řadíme fondy abecedně dle názvu penzijní společnosti.

2 **Základní údaje:** patří mezi ně

- 17 Datum vzniku (datum účinnosti rozhodnutí o povolení k vytvoření)
- Auditor (význam názvu je níže)
- Depozitář (význam názvu je níže)

| Název | Společnost |
|------------------|---|
| Česká spořitelna | Česká spořitelna, a.s. |
| Deloitte | Deloitte Audit s.r.o. |
| Ernst & Young | Ernst & Young Audit, s.r.o. |
| KPMG | KPMG Česká republika Audit, s.r.o. |
| Komerční banka | Komerční banka, a.s. |
| PwC | PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. |
| UniCredit Bank | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. |

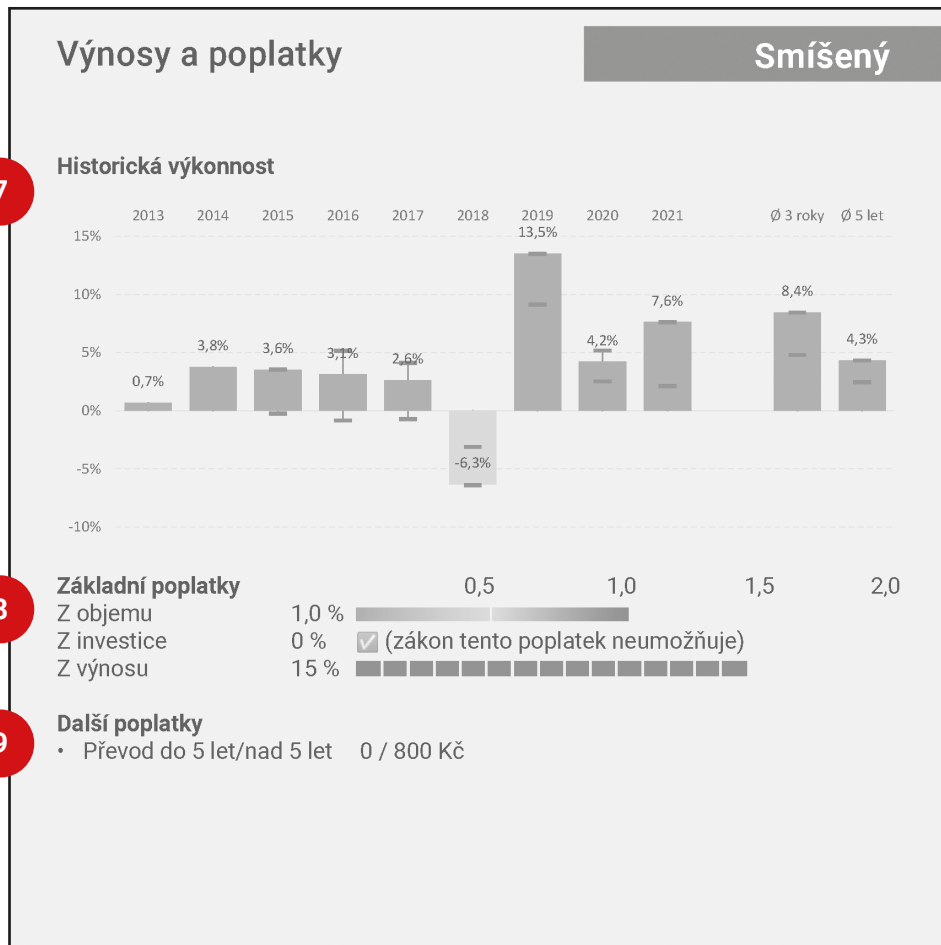
3 **Investiční strategie:** rizikovost fondu se uvádí na sedmibodové stupnici, kde 1 znamená nejnižší riziko a 7 nejvyšší riziko. Limit pro akcie je vždy stanoven ve statutu fondu a benchmark naopak stanoven být nemusí.

4 **Portfolio manažeři:** správci investičního portfolia daného fondu.

5 **Portfolio:** rozdělení prostředků fondu dle druhu investice. Položka akcie zahrnuje také podílové listy.

6 **Srovnání velikosti:** pro fondy stejného typu. Hodnoty označují čísla fondů v této knize.

Vysvětlení použitých termínů podruhé



7

Historická výkonnost: výnosy od roku 2013, s vyznačením minimálního (dolní modrá čárka) a maximálního (horní modrá čárka) výnosu v daném roce u fondů stejného typu. Minimum a maximum se počítá pouze z fondů s hodnotou nad 100 miliónů v průběhu celého roku a zároveň musí takové fondy existovat alespoň 3. Pokud nejsou, minimum a maximum se nespočítá.

Průměr za 3 a 5 let se počítá pouze pokud v daném období měl fond objem nejméně 100 miliónů.

8

Základní poplatky: poplatky jsou v penzijním spoření regulovány.

- Poplatek z objemu fondu je maximálně 1 %
- Poplatek z investované částky je zakázán
- Poplatek z výnosu je maximálně 15 %

9

Další poplatky: poplatky uvedené v sazebníku poplatků, které jste povinni uhradit penzijní společnosti. Nejedná se o kompletní přehled, vynechány byly například poplatky související s výplatou penze.

35 FONDŮ

Hodnoty platné k 31. 12. 2021

KB Penzijní společnost, a.s.

Penežní fond

Název KB peněžní účastnický fond
KB Penzijní společnosti, a.s.
Historie 5. 12. 2019, aktiva až od 2/2020
Auditor a Depozitář Deloitte Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 0 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Leoš Bartoň (od 5. 12. 2019)
2 Petr Zajíc (od 5. 12. 2019)

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

Celkem (tisíce Kč)

Struktura

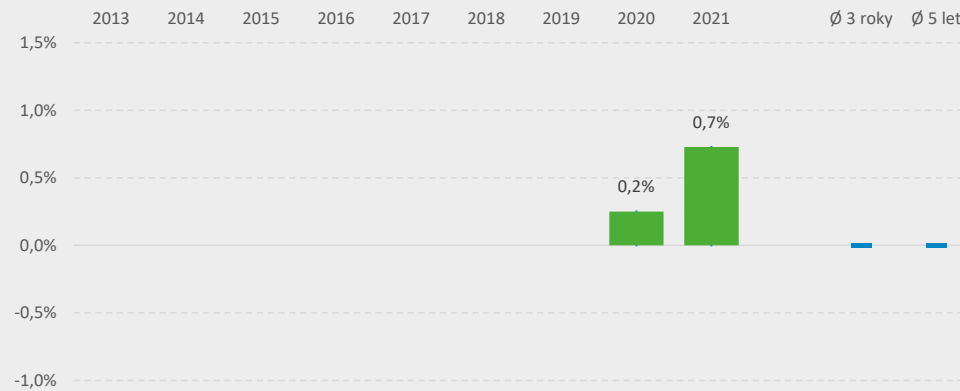
100 %
0 %
0 %
0 %
811 831



Výnosy a poplatky

Penežní

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 0,4 %

Z investice 0 % (zákon tento poplatek neumožňuje)

Z výnosu 10 %

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 0 Kč
- Informace nad rámec zákona Náklady, min. 100 Kč

Allianz penzijní společnost, a.s. Povinný konzervativní fond

Název Allianz účastnický povinný konzervativní fond,
Allianz penzijní společnost, a. s.

Historie 1. 1. 2013

Auditor a Depozitář

PwC

UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7

Limit pro akcie 0 %

Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Petr Podolka

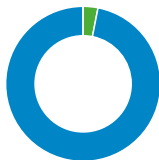
2 Jiří Šnobl

Portfolio

- Peněžní trh
 - Dluhopisy
 - Akcie
 - Ostatní
- Celkem (tisíce Kč)

Struktura

3,1 %
96,9 %
0 %
0 %
2 534 920



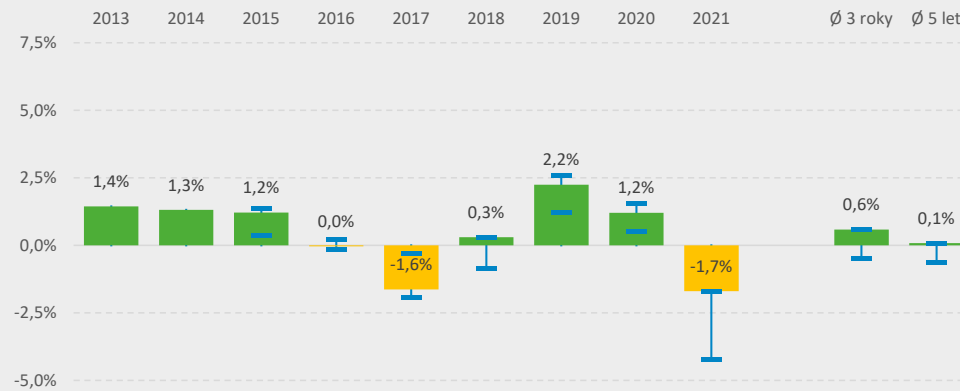
Srovnání velikosti
fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Konzervativní

Historická výkonnost



Základní poplatky

| | | |
|-------------|-------|-------------------------------------|
| Z objemu | 0,4 % | |
| Z investice | 0 % | ✓ (zákon tento poplatek neumožňuje) |
| Z výnosu | 10 % | |

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis, došlé platby e-mail | papír 50 | 60 Kč
- Změna alokace poprvé v roce / další 0 / 50 | 60 Kč
- Převod mezi fondy poprvé v roce / další 0 / 50 | 60 Kč

03 Conseq penzijní společnost, a.s. Povinný konzervativní fond

Název Conseq povinný konzervativní fond,
Conseq penzijní společnost, a.s.
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář Ernst & Young Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 0 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Jan Vedral
2 Ondřej Matuška
3 Jan Schiller

Portfolio

• Peněžní trh
• Dluhopisy
• Akcie
• Ostatní
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

42 %
58 %
0 %
0 %
114 934



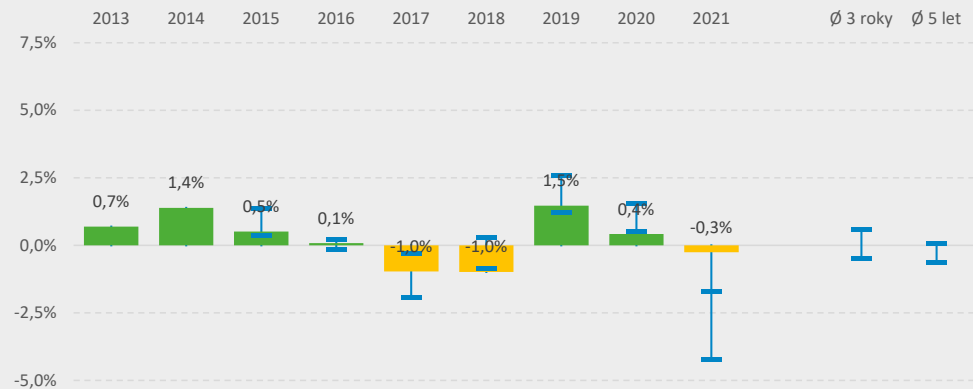
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Konzervativní

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 0,4 %
Z investice 0 % (zákón tento poplatek neumožňuje)
Z výnosu 10 %

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis 10 Kč + poštovné
- Informace nad rámec zákona Náklady, min. 100 Kč
- Změna strategie poprvé v roce / další 0 / 100 Kč

04 Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. Povinný konzervativní fond

Název Povinný konzervativní účastnický fond (...)
Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář PwC Komerční banka

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 0 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Marcel Kostovski
2 Tomáš Kroužel
3 Štěpán Mikolášek

Portfolio

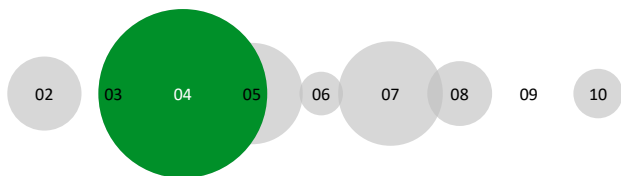
• Peněžní trh
• Dluhopisy
• Akcie
• Ostatní
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

20,5 %
79,5 %
0 %
0 %
13 281 568



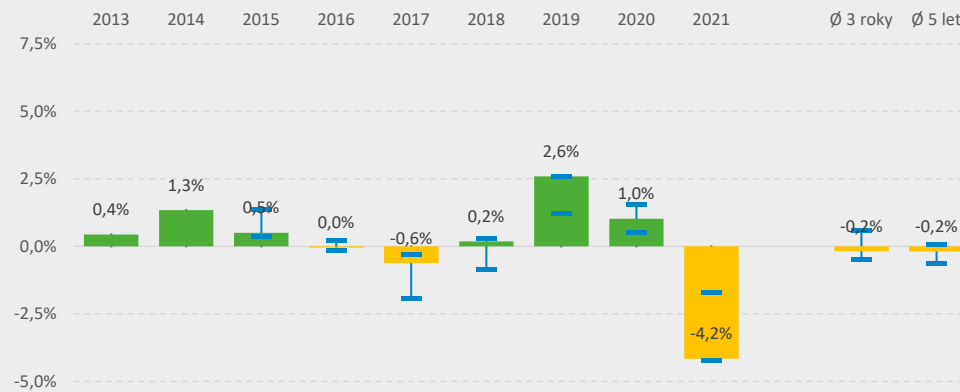
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Konzervativní

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 0,4 %
Z investice 0 % (zákon tento poplatek neumožňuje)
Z výnosu 10 %

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis nebo daňové potvrzení 28 Kč
- Duplikát dokumentu 28 Kč
- Změna strategie poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

05

ČSOB Penzijní společnost, a. s. Povinný konzervativní fond

Název ČSOB účastnický povinný konzervativní fond
 Historie ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB
 Auditor a Depozitář 1. 1. 2013
 PwC UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
 Limit pro akcie 0 %
 Benchmark Nestanoven

Portfolio manažeři

1 Michal Žofaj
 # 2 Radim Kotrouš

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

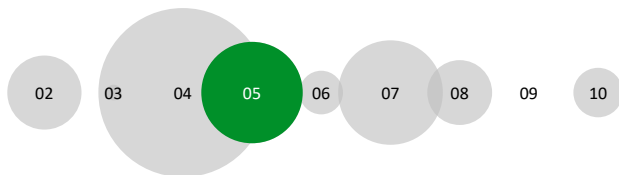
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

20,2 %
 79,7 %
 0 %
 0 %
 4 808 275



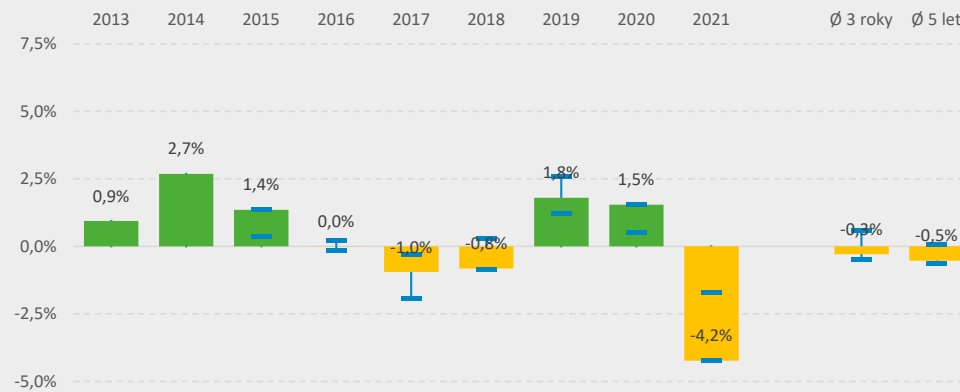
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Konzervativní

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 0,4 %
 Z investice 0 % (zákón tento poplatek neumožňuje)
 Z výnosu 10 %

Další poplatky

• Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč

Generali penzijní společnosti, a.s. Povinný konzervativní fond

Název Povinný konzervativní fond
Generali penzijní společnosti, a.s.

Historie 1. 1. 2013

Auditor a Depozitář KMPG UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7

Limit pro akcie 0 %

Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Michal Kymlička

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

Celkem (tisíce Kč)

Struktura

12,2 %
87,8 %
0 %
0 %
881 011



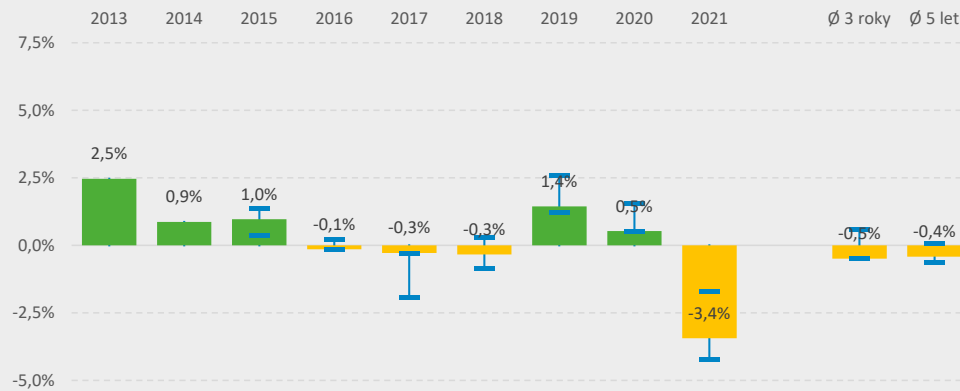
Srovnání velikosti
fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Konzervativní

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 0,4 %

Z investice 0 % ✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Z výnosu 10 %

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis Náklady
- Informace nad rámec zákona Náklady
- Dodatečné ověření, upozornění na povinnosti Náklady
- Změna spoření poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

KB Penzijní společnost, a.s. Povinný konzervativní fond

Název KB povinný konzervativní účastnický fond
KB Penzijní společnosti, a.s.

Historie 01.01.2013

Auditor a Depozitář Deloitte Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7

Limit pro akcie 0 %

Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Leoš Bartoň (od 1. 7. 2018)

2 Petr Zajíc (od 1. 9. 2019)

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

Celkem (tisíce Kč)

Struktura

25,7 %

74,3 %

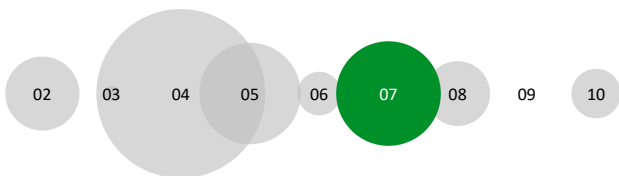
0 %

0 %

5 054 744



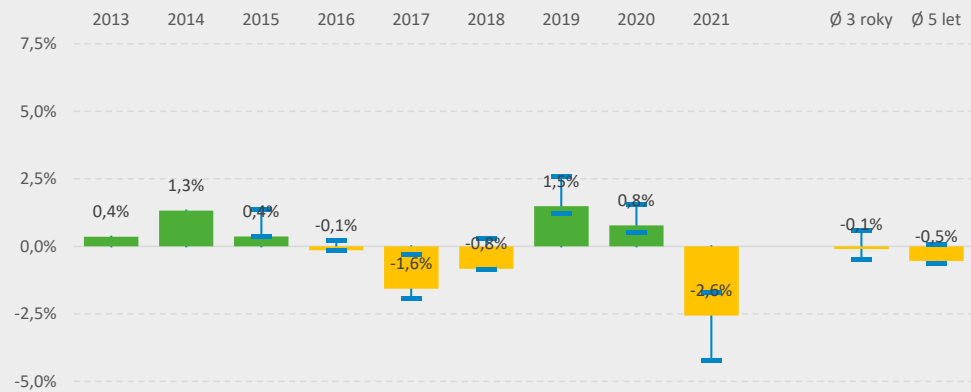
Srovnání velikosti
fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Konzervativní

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 0,4 %

Z investice 0 % ✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Z výnosu 10 %

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 0 Kč
- Informace nad rámec zákona Náklady, min. 100 Kč

NN Penzijní společnost, a.s. Povinný konzervativní fond

Název Povinný konzervativní fond
NN Penzijní společnosti, a.s.

Historie 1. 1. 2013

Auditor a Depozitář KMPG Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7

Limit pro akcie 0 %

Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Michal Špaček

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

Celkem (tisíce Kč)

Struktura

0,1 %
99,7 %
0 %
0,2 %
1 941 750



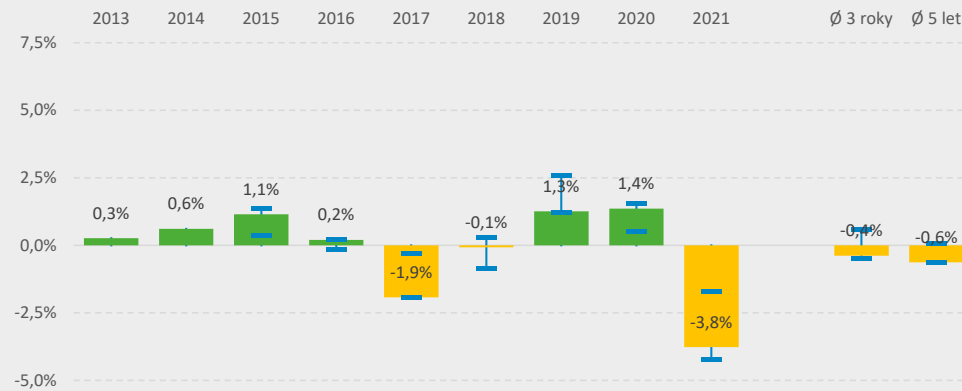
Srovnání velikosti
fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Konzervativní

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 0,4 %

Z investice 0 % ✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Z výnosu 10 %

Další poplatky

• Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč

Rentea penzijní společnost, a.s. Povinný konzervativní fond

Název Povinný konzervativní účastnický fond,
Rentea penzijní společnost, a.s.

Historie 1. 6. 2021

Auditor a Depozitář KMPG Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7

Limit pro akcie 0 %

Benchmark Nestanoven

Portfolio manažeři

1 Martin Mašát

2 Ondřej Koňák

3 Martin Tománek

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

Celkem (tisíce Kč)

Struktura

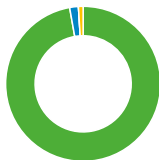
97,2 %

1,8 %

0 %

1,0 %

4 508



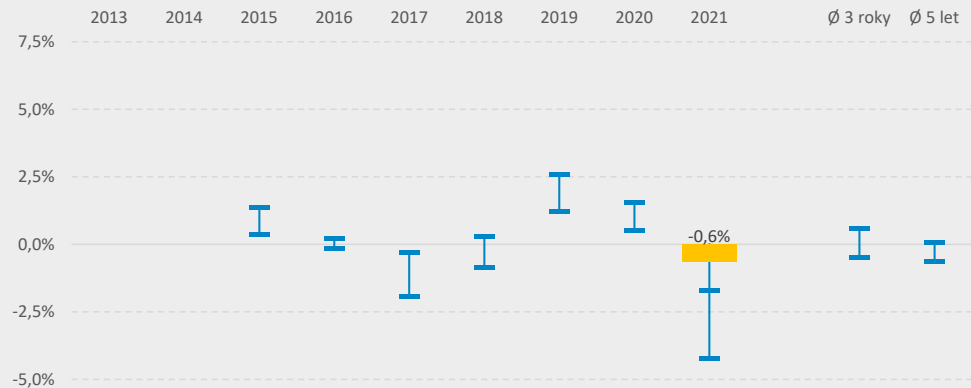
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Konzervativní

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 0,4 %

Z investice 0 % (zákon tento poplatek neumožňuje)

Z výnosu 10 %

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 0 Kč
- Mimořádný výpis Náklady + poštovné

10 UNIQA penzijní společnost a.s. Povinný konzervativní fond

Název Povinný konzervativní účastnický fond
UNIQA penzijní společnosti a.s.
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář PwC UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 0 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Jan Vinter
2 František Vobořil
3 Petr Holínský

Portfolio

• Peněžní trh 45,7 %
• Dluhopisy 54,2 %
• Akcie 0,0 %
• Ostatní 0,1 %
Celkem (tisíce Kč) 1 148 728

Struktura



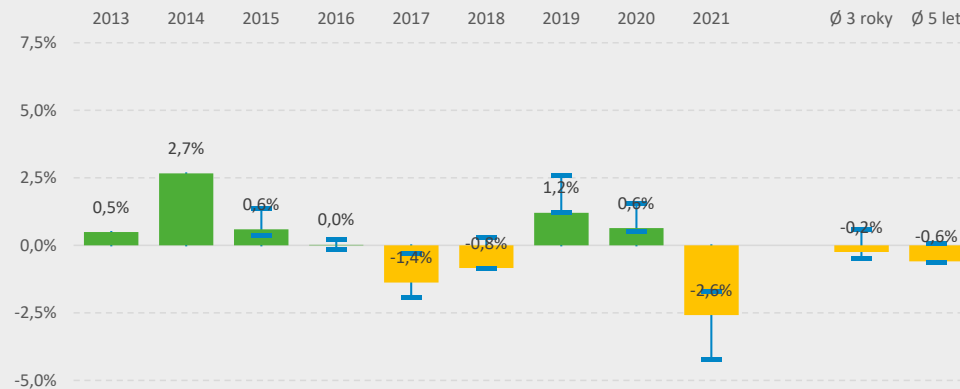
Srovnání velikosti
fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Konzervativní

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 0,4 %
Z investice 0 % (zákon tento poplatek neumožňuje)
Z výnosu 10 %

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Změna strategie spoření poprvé v roce / další 0 / 500 Kč
- Převod mezi fondy poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

Conseq penzijní společnost, a.s. Dluhopisový fond

Název Conseq dluhopisový účastnický fond,
Conseq penzijní společnost, a.s.

Historie 1. 1. 2013

Auditor a Depozitář Ernst & Young Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7

Limit pro akcie 0 %

Benchmark Bloomberg Barclays Series-E Czech Govt Al.1 Yr Bond Index

Portfolio manažeři

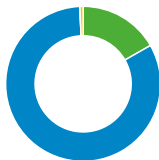
1 Jan Vedral
2 Ondřej Matuška
3 Jan Schiller

Portfolio

- Peněžní trh 16,8 %
- Dluhopisy 82,6 %
- Akcie 0,0 %
- Ostatní 0,7 %

Celkem (tisíce Kč) 3 033 246

Struktura



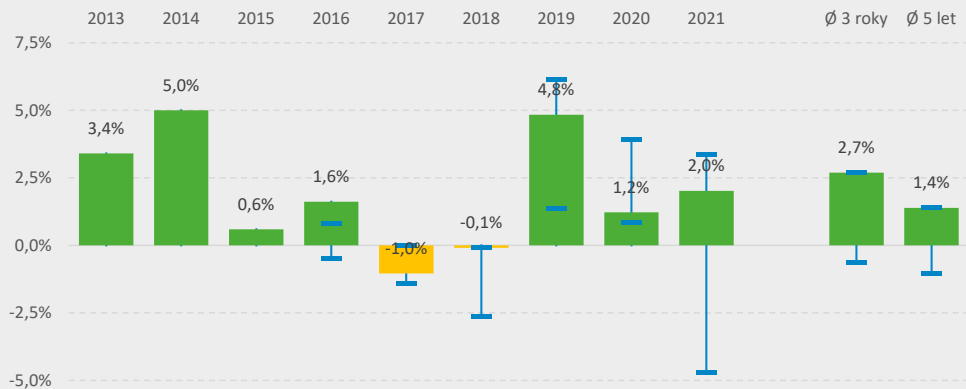
Srovnání velikosti
fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Dluhopisový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %

Z investice 0 % ✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Z výnosu 15 %

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis 10 Kč + poštovné
- Informace nad rámec zákona Náklady, min. 100 Kč
- Změna strategie poprvé v roce / další 0 / 100 Kč

12 Conseq penzijní společnost, a.s. Target Bond 2035

Název Conseq Target Bond 2035 účastnický fond,
Conseq penzijní společnost, a.s.
Historie 14. 2. 2022
Auditor a Depozitář Ernst & Young Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 0 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažeři

1 Jan Vedral
2 Ondřej Matuška
3 Martin Pavlík

Portfolio

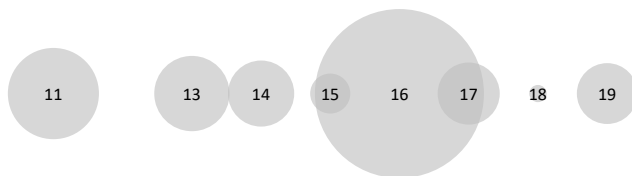
- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

Celkem (tisíce Kč)

Struktura

Fond k 1. 1. 2022 neexistoval

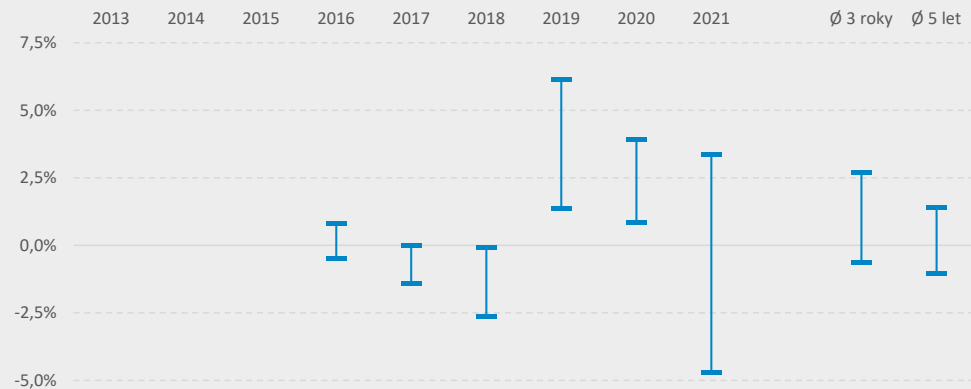
Srovnání velikosti
fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Dluhopisový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 % (zákon tento poplatek neumožňuje)
Z výnosu 15 %

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis 10 Kč + poštovné
- Informace nad rámec zákona Náklady, min. 100 Kč
- Změna strategie poprvé v roce / další 0 / 100 Kč

13 Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. Etický fond

Název Etický účastnický fond (...)
Historie Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.
Auditor a Depozitář 28. 10. 2017
PwC Komerční banka

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 15 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Marcel Kostovski
2 Tomáš Kroužel
3 Štěpán Mikolášek

Portfolio

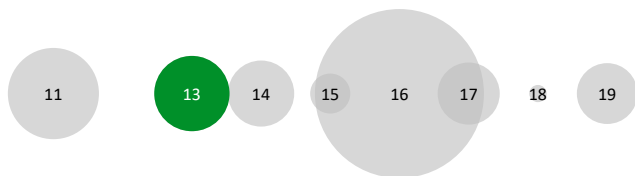
- Peněžní trh 39,7 %
- Dluhopisy 47,7 %
- Akcie 12,3 %
- Ostatní 0,3 %

Celkem (tisíce Kč) 2 064 797

Struktura



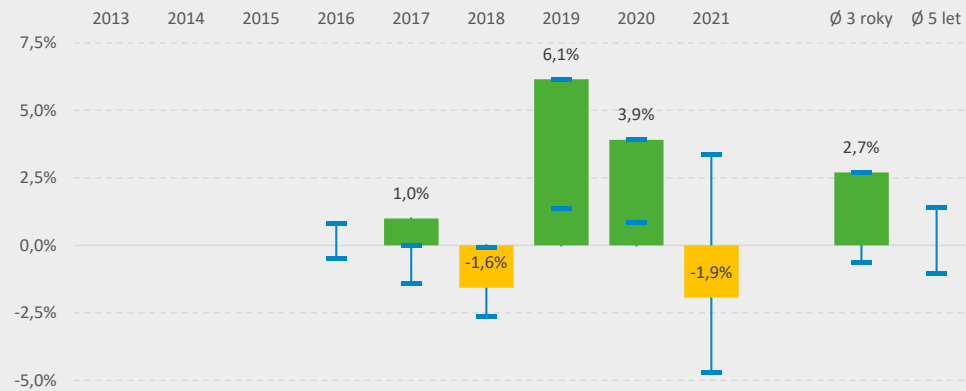
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Dluhopisový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis nebo daňové potvrzení 28 Kč
- Duplikát dokumentu 28 Kč
- Změna strategie poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

14 ČSOB Penzijní společnost, a. s. Garantovaný fond

Název ČSOB garantovaný účastnický fond
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář PwC UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 15 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Michal Žofaj
2 Radim Kotrouš

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

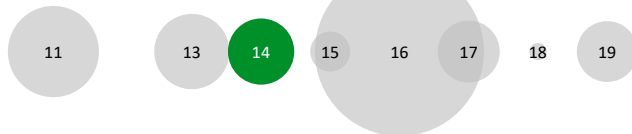
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

16,5 %
83,3 %
0,0 %
0,2 %
1 607 054



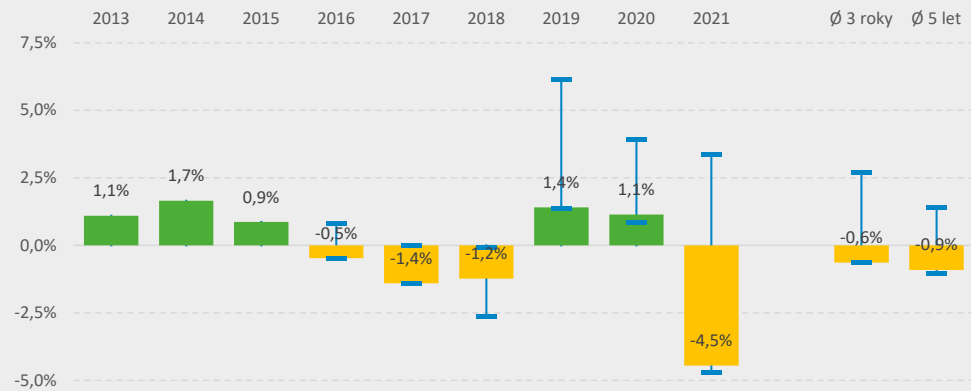
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Dluhopisový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 % (zákone tento poplatek neumožňuje)
Z výnosu 15 %

Další poplatky

• Převedení do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč

15 ČSOB Penzijní společnost, a. s. Pro penzi fond

Název ČSOB pro penzi účastnický fond
Historie ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB
Auditor a Depozitář 28. 8. 2019, aktiva až od 8/2020
PwC UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 30 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažeři

1 Michal Žofaj
2 Radim Kotrouš

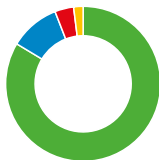
Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

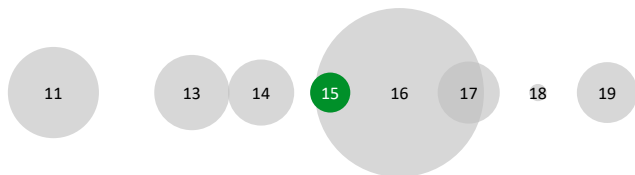
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

83,6 %
10,5 %
3,9 %
2,0 %
581 370



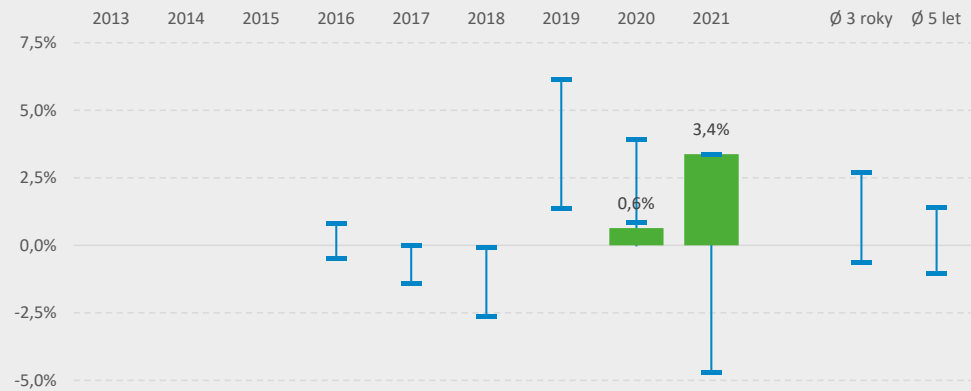
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Dluhopisový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

• Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč

16 Generali penzijní společnosti, a.s. Spořicí fond

Název Spořicí účastnický fond
Generali penzijní společnosti, a.s.
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář KMPG UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 15 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Michal Kymlička

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

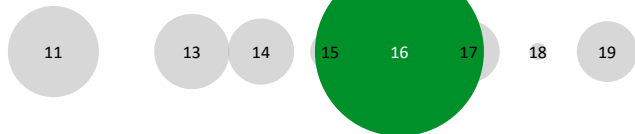
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

5,6 %
89,2 %
4,0 %
1,2 %
10 437 013



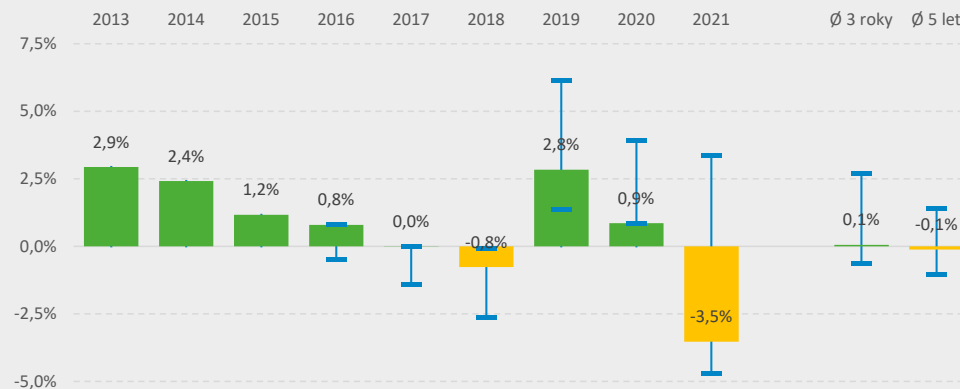
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Dluhopisový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis Náklady
- Informace nad rámec zákona Náklady
- Dodatečné ověření, upozornění na povinnosti Náklady
- Změna spoření poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

17 KB Penzijní společnost, a.s. Dluhopisový fond

Název KB dluhopisový účastnický fond
KB Penzijní společnosti, a.s.
Historie 1. 9. 2015, dříve Spořicí konzervativní ÚF
Auditor a Depozitář Deloitte Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 0 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Leoš Bartoň (od 1. 7. 2018)
2 Petr Zajíc (od 1. 9. 2019)

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

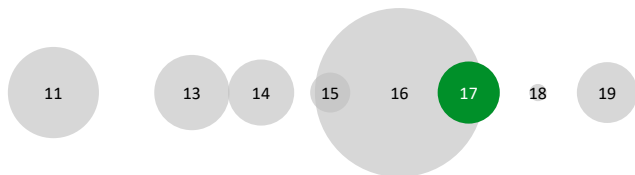
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

14,9 %
85,1 %
0,0 %
0,0 %
1 403 710



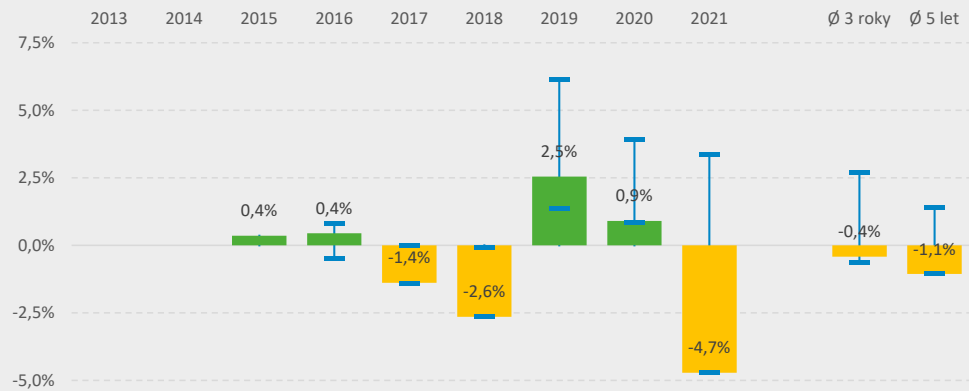
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Dluhopisový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 % (zákone tento poplatek neumožňuje)
Z výnosu 15 %

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 0 Kč
- Informace nad rámec zákona Náklady, min. 100 Kč

18 Rentea penzijní společnost, a.s. Dluhopisový fond

Název Dluhopisový účastnický fond,
Rentea penzijní společnost, a.s.
Historie 1. 6. 2021
Auditor a Depozitář KMPG Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 20 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažeři

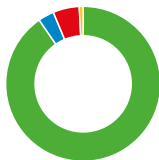
1 Martin Mašát
2 Ondřej Koňák
3 Martin Tománek

Portfolio

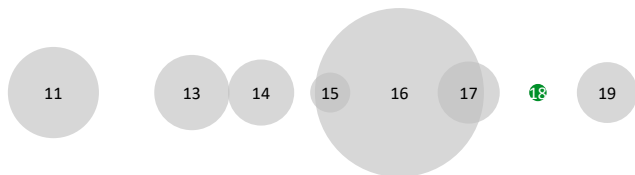
• Peněžní trh
• Dluhopisy
• Akcie
• Ostatní
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

90,4 %
3,3 %
5,5 %
0,8 %
128 071



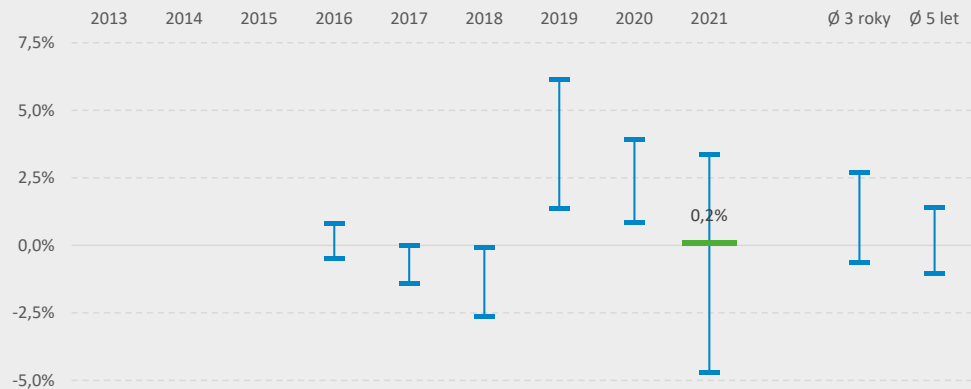
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Dluhopisový

Výnosy a poplatky

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 % (zákone tento poplatek neumožňuje)
Z výnosu 15 %

Další poplatky

- Převedení do 5 let/nad 5 let 0 / 0 Kč
- Mimořádný výpis Náklady + poštovné

19 UNIQA penzijní společnost a.s. Dluhopisový fond

Název Dluhopisový účastnický fond
UNIQA penzijní společnosti, a.s.
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář PwC UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 0 %
Benchmark Nestanoven

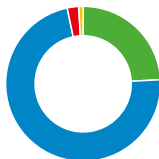
Portfolio manažerů

1 Jan Vinter
2 František Vobořil
3 Petr Holínský

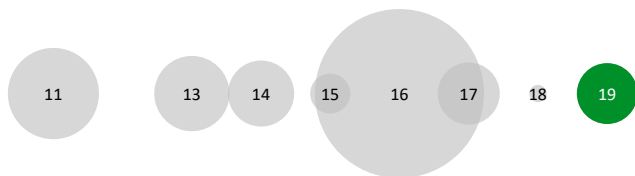
Portfolio

• Peněžní trh 24,1%
• Dluhopisy 72,5%
• Akcie 2,4%
• Ostatní 0,9%
Celkem (tisíce Kč) 1 369 009

Struktura



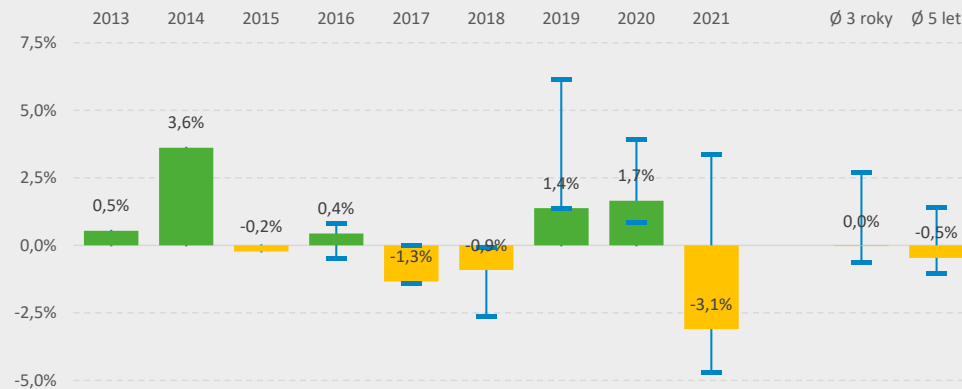
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Dluhopisový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Změna strategie spoření poprvé v roce / další 0 / 500 Kč
- Převod mezi fondy poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

20 Allianz penzijní společnost, a. s. Vyvážený fond

Název Allianz vyvážený účastnický fond,
Allianz penzijní společnost, a. s.
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář PwC UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 60 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Petr Podolka
2 Jiří Šnobl

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

Celkem (tisíce Kč)

Struktura

6,4 %
54,1 %
39,1 %
0,4 %
2 009 404



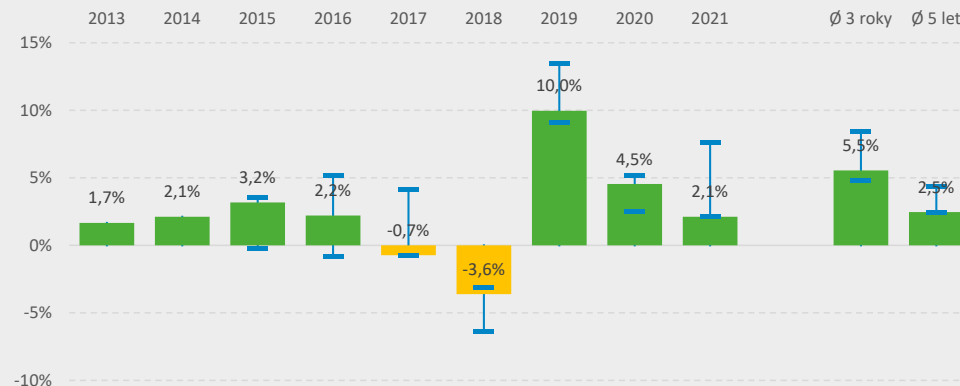
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Smíšený

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis, došlé platby e-mail | papír 50 | 60 Kč
- Změna alokace poprvé v roce / další 0 / 50 | 60 Kč
- Převod mezi fondy poprvé v roce / další 0 / 50 | 60 Kč

21 Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. Vyvážený fond

Název Vyvážený účastnický fond (...)
Historie Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.
Auditor a Depozitář 1. 1. 2013
PwC Komerční banka

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 50 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Marcel Kostovski
2 Tomáš Kroužel
3 Štěpán Mikolášek

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

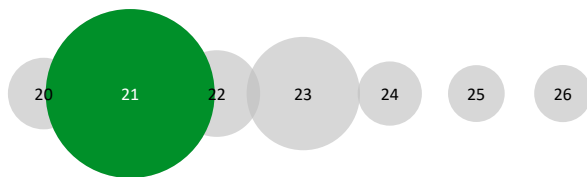
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

23,6 %
46,3 %
29,8 %
0,3 %
11 283 694



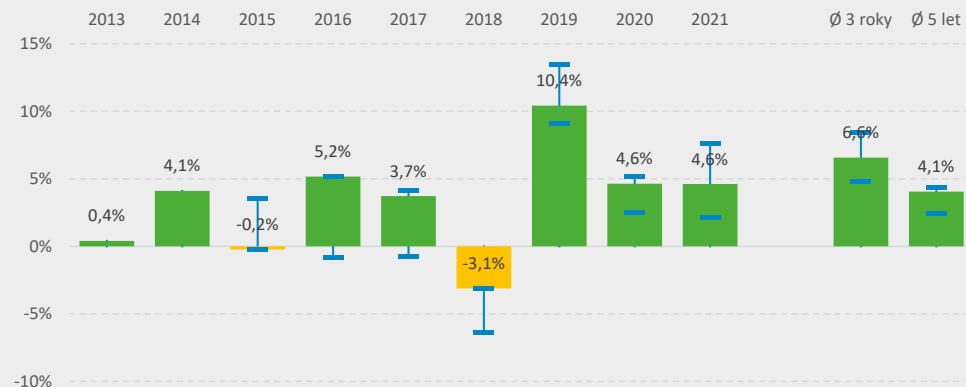
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Smíšený

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis nebo daňové potvrzení 28 Kč
- Duplikát dokumentu 28 Kč
- Změna strategie poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

22 ČSOB Penzijní společnost, a. s. Vyvážený fond

Název ČSOB vyvážený účastnický fond
ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB

Historie 1. 1. 2013

Auditor a Depozitář PwC UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7

Limit pro akcie 60 %

Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Michal Žofaj
2 Radim Kotrouš

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

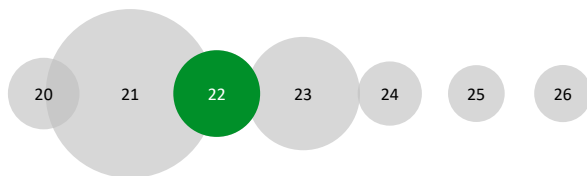
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

37,2 %
35,8 %
22,3 %
4,7 %
2 959 773



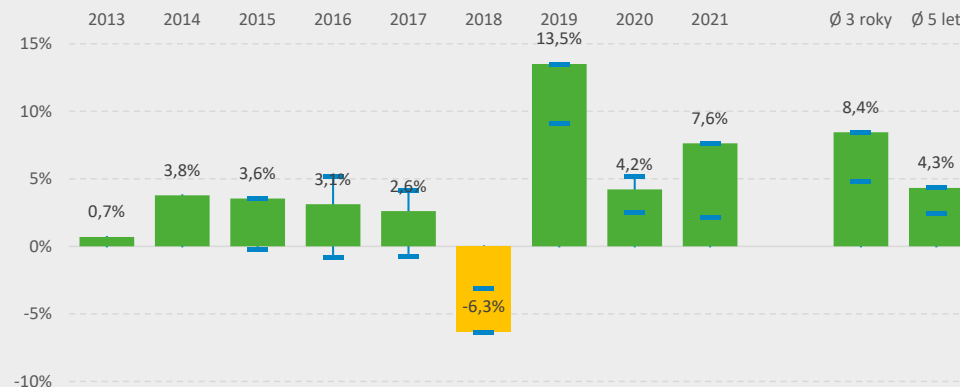
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Smíšený

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %

Z investice 0 % ✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Z výnosu 15 %

Další poplatky

• Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč

23 Generali penzijní společnosti, a.s. Vyvážený fond

Název Vyvážený účastnický fond
Generali penzijní společnosti, a.s.
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář KMPG UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 60 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Tomáš Derner

Portfolio

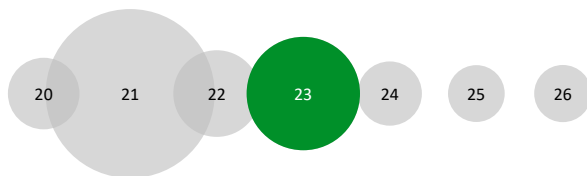
• Peněžní trh
• Dluhopisy
• Akcie
• Ostatní
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

2,5 %
56,0 %
40,2 %
1,3 %
5 178 069



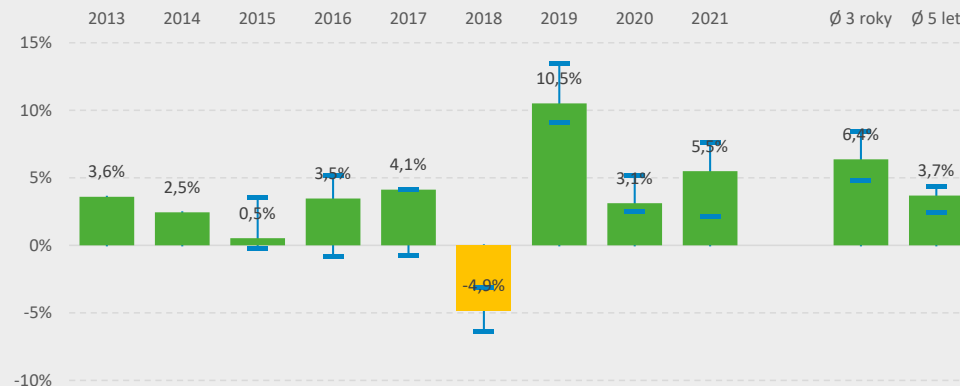
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Smíšený

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis Náklady
- Informace nad rámec zákona Náklady
- Dodatečné ověření, upozornění na povinnosti Náklady
- Změna spoření poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

KB Penzijní společnost, a.s. Vyvážený fond

Název KB vyvážený účastnický fond
KB Penzijní společnosti, a.s.

Historie 1. 1. 2013, ukončen pro nové klienty k 5.2.2022

Auditor a Depozitář Deloitte Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7

Limit pro akcie 50 %

Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Leoš Bartoň (od 1. 7. 2018)

2 Petr Zajíc (od 1. 9. 2019)

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

Celkem (tisíce Kč)

Struktura

10,0 %

50,4 %

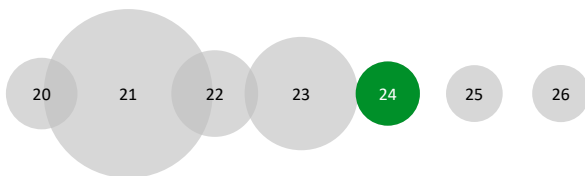
39,0 %

0,5 %

1 636 954



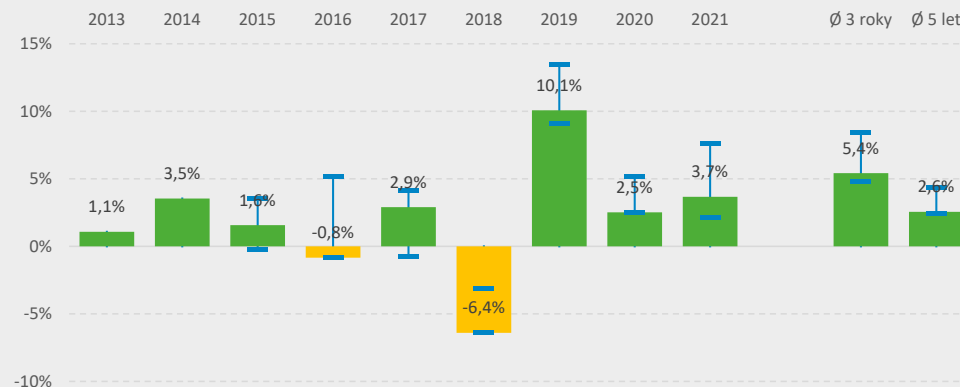
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Smíšený

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %

Z investice 0 % ✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Z výnosu 15 %

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 0 Kč
- Informace nad rámec zákona Náklady, min. 100 Kč

NN Penzijní společnost, a.s. Vyvážený fond

Název Vyvážený účastnický fond
NN Penzijní společnosti, a.s.
Historie 4. 11. 2014, dříve Spořicí ÚF, nahradil ÚF Penze 2030/2040
Auditor a Depozitář KMPG Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 60 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Michal Špaček

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

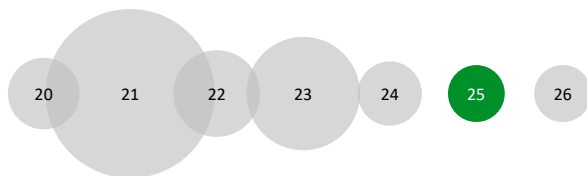
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

1,0 %
57,5 %
41,5 %
0,0 %
1 257 505



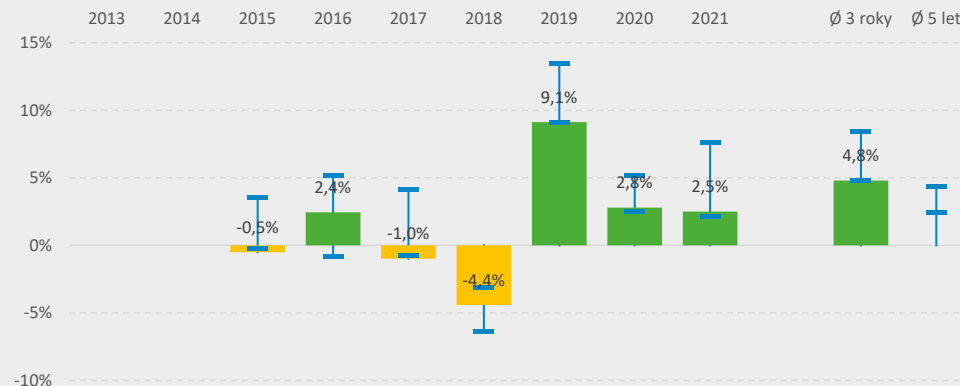
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Smíšený

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 0,8 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

• Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč

26 UNIQA penzijní společnost a.s. Vyvážený fond

Název Vyvážený účastnický fond
UNIQA penzijní společnosti, a.s.
Historie 16. 12. 2014
Auditor a Depozitář PwC UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 65 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Jan Vinter
2 František Vobořil
3 Petr Holínský

Portfolio

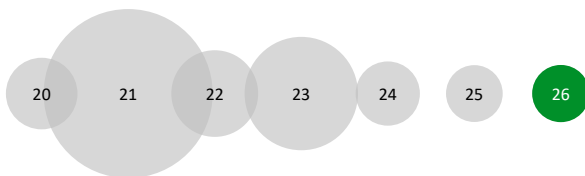
- Peněžní trh 12,7 %
- Dluhopisy 39,3 %
- Akcie 47,5 %
- Ostatní 0,5 %

Celkem (tisíce Kč) 1 334 068

Struktura



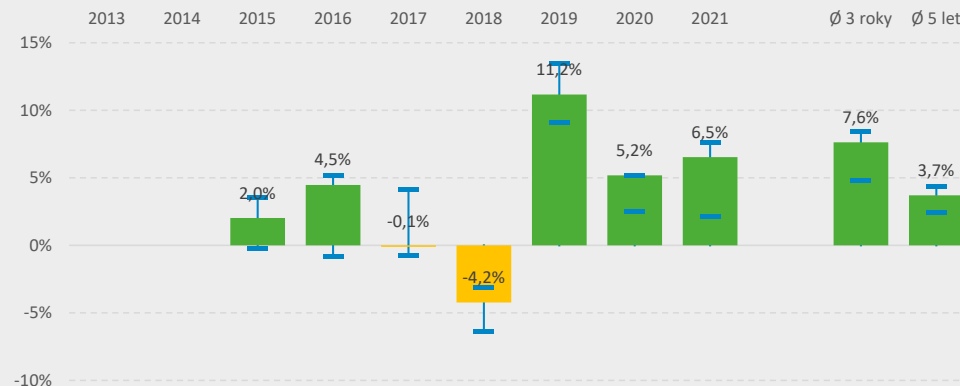
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Smíšený

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Změna strategie spoření poprvé v roce / další 0 / 500 Kč
- Převod mezi fondy poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

27 Allianz penzijní společnost, a. s. Dynamický fond

Název Allianz dynamický účastnický fond,
Allianz penzijní společnost, a. s.
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář PwC UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 100 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Petr Podolka
2 Jiří Šnobl

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

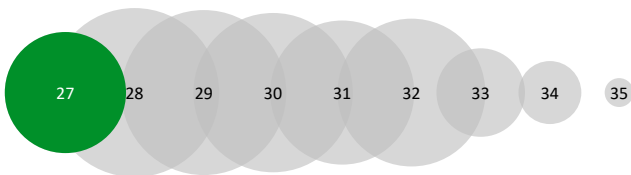
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

3,5 %
25,1 %
70,9 %
0,5 %
2 531 740



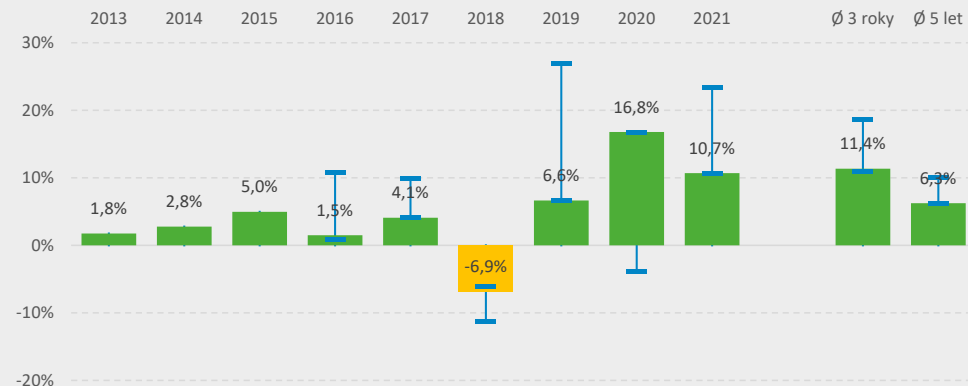
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Akciový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis, došlé platby e-mail | papír 50 | 60 Kč
- Změna alokace poprvé v roce / další 0 / 50 | 60 Kč
- Převod mezi fondy poprvé v roce / další 0 / 50 | 60 Kč

28 Conseq penzijní společnost, a.s. Globální akciový fond

Název Conseq globální akciový účastnický fond,
Conseq penzijní společnost, a.s.
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář Ernst & Young Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 100 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažeři

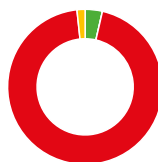
1 Jan Vedral
2 Martin Pavlík

Portfolio

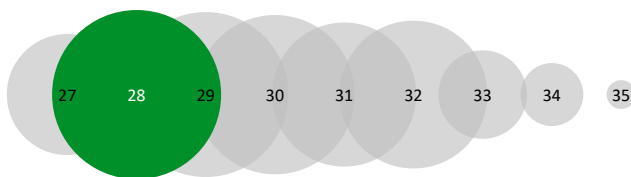
- Peněžní trh 3,6 %
- Dluhopisy 0,0 %
- Akcie 94,7 %
- Ostatní 1,7 %

Celkem (tisíce Kč) 4 923 554

Struktura



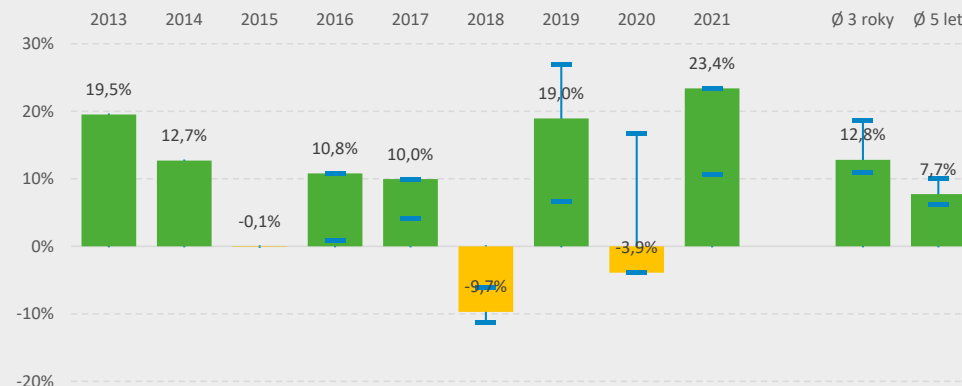
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Akciový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis 10 Kč + poštovné
- Informace nad rámec zákona Náklady, min. 100 Kč
- Změna strategie poprvé v roce / další 0 / 100 Kč

29 Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. Dynamický fond

Název Dynamický účastnický fond (...)
Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář PwC Komerční banka

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 90 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Marcel Kostovski
2 Tomáš Kroužel
3 Štěpán Mikolášek

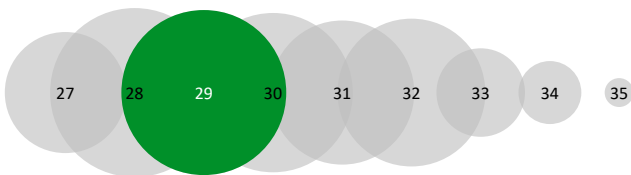
Portfolio

• Peněžní trh 40,2 %
• Dluhopisy 13,5 %
• Akcie 46,1 %
• Ostatní 0,3 %
Celkem (tisíce Kč) 4 718 513

Struktura



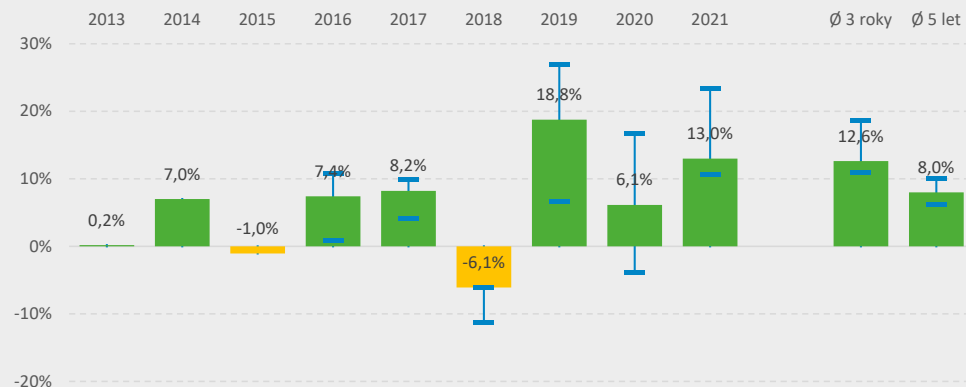
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Akciový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis nebo daňové potvrzení 28 Kč
- Duplikát dokumentu 28 Kč
- Změna strategie poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

30 ČSOB Penzijní společnost, a. s. Dynamický fond

Název ČSOB dynamický účastnický fond
ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář PwC UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 100 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Michal Žofaj
2 Radim Kotrouš

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

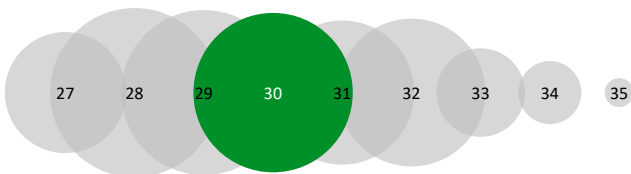
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

70,6 %
0,0 %
20,8 %
8,5 %
4 436 225



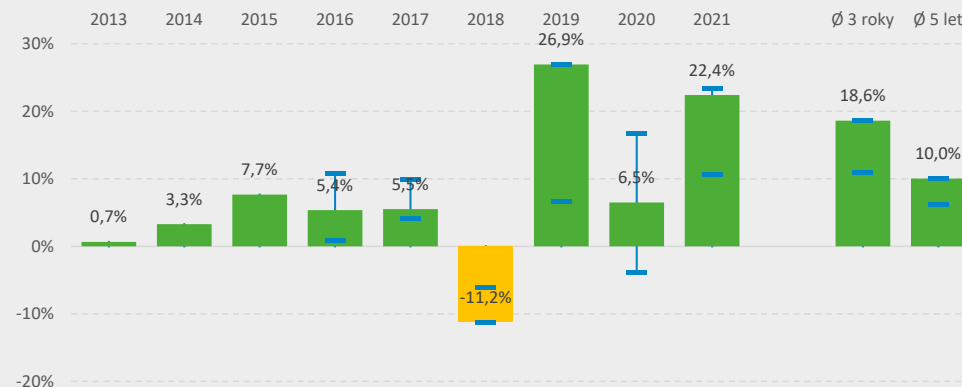
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Akciový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

• Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč

31 Generali penzijní společnosti, a.s. Dynamický fond

Název Dynamický účastnický fond
Generali penzijní společnosti, a.s.
Historie 1. 1. 2013
Auditor a Depozitář KMPG UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 100 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Tomáš Derner

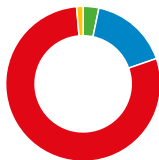
Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

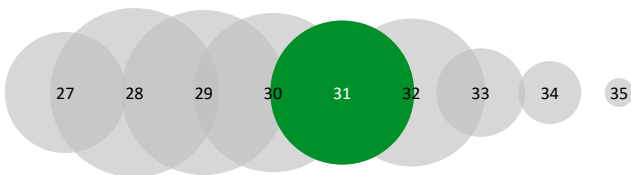
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

3,3 %
16,4 %
78,9 %
1,4 %
3 649 189



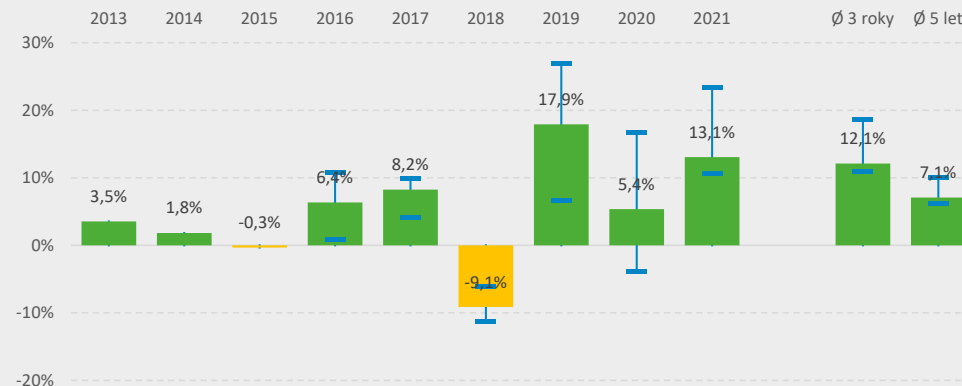
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Akciový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Mimořádný výpis Náklady
- Informace nad rámec zákona Náklady
- Dodatečné ověření, upozornění na povinnosti Náklady
- Změna spoření poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

32 KB Penzijní společnost, a.s. Akciový fond

Název KB akciový účastnický fond
KB Penzijní společnosti, a.s.
Historie 1. 1. 2013, dříve Dynamický ÚF
Auditor a Depozitář Deloitte Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 100 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Leoš Bartoň (od 1. 7. 2018)
2 Petr Zajíc (od 1. 9. 2019)

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

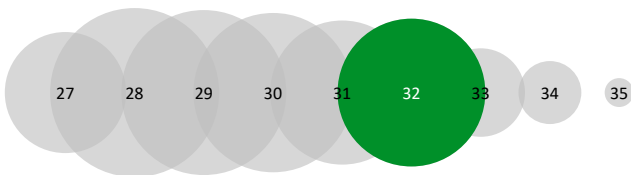
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

17,4 %
0,0 %
81,3 %
1,3 %
3 765 507



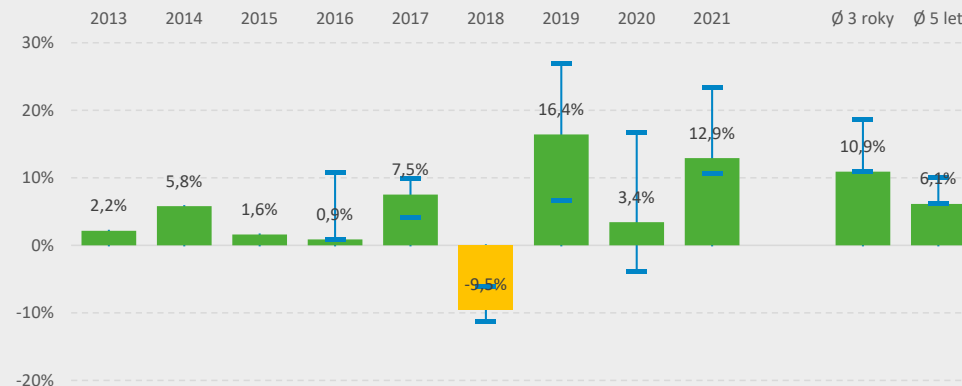
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Akciový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 0 Kč
- Informace nad rámec zákona Náklady, min. 100 Kč

33 NN Penzijní společnost, a.s. Růstový fond

Název Růstový účastnický fond
NN Penzijní společnosti, a.s.
Historie 24. 3. 2015, vznikl nahrazením ÚF světových akcií
Auditor a Depozitář KMPG Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 100 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažeři

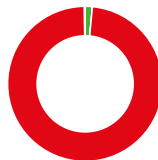
1 Michal Špaček

Portfolio

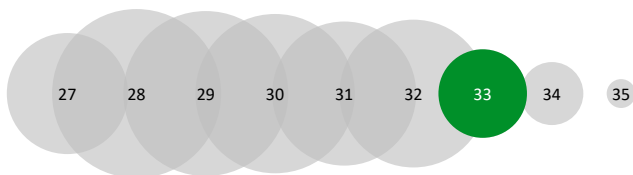
- Peněžní trh 1,5 %
- Dluhopisy 0,0 %
- Akcie 98,4 %
- Ostatní 0,1 %

Celkem (tisíce Kč) 1 341 711

Struktura



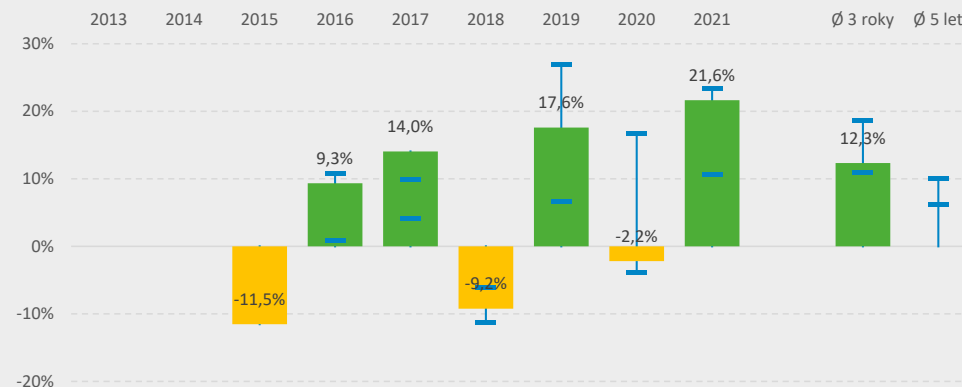
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Akciový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

• Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč

34 Rentea penzijní společnost, a.s. Akciový fond

Název Akciový účastnický fond,
Rentea penzijní společnost, a.s.
Historie 1. 6. 2021
Auditor a Depozitář KMPG Česká spořitelna

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 100 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

1 Martin Mašát
2 Ondřej Koňák
3 Martin Tománek

Portfolio

- Peněžní trh
- Dluhopisy
- Akcie
- Ostatní

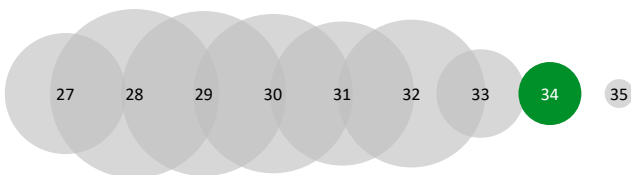
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

56,8 %
0,0 %
42,2 %
0,9 %
746 091



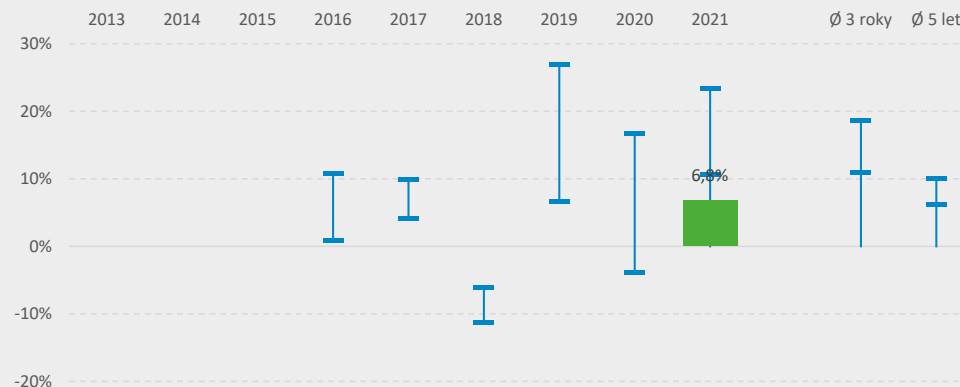
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

Akciový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

0,5 1,0 1,5 2,0

✓ (zákon tento poplatek neumožňuje)

Další poplatky

- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 0 Kč
- Mimořádný výpis Náklady + poštovné

35 UNIQA penzijní společnost a.s. Akciový fond

Název Akciový účastnický fond
UNIQA penzijní společnosti, a.s.
Historie 19. 5. 2020
Auditor a Depozitář PwC UniCredit Bank

Investiční strategie

Rizikový profil 1 2 3 4 5 6 7
Limit pro akcie 100 %
Benchmark Nestanoven

Portfolio manažerů

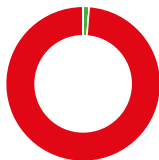
1 Jan Vinter
2 František Vobořil
3 Petr Holínský

Portfolio

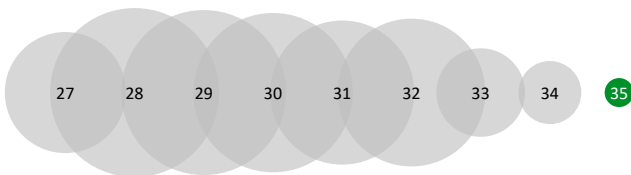
• Peněžní trh
• Dluhopisy
• Akcie
• Ostatní
Celkem (tisíce Kč)

Struktura

1,3 %
0,0 %
98,7 %
0,0 %
149 894



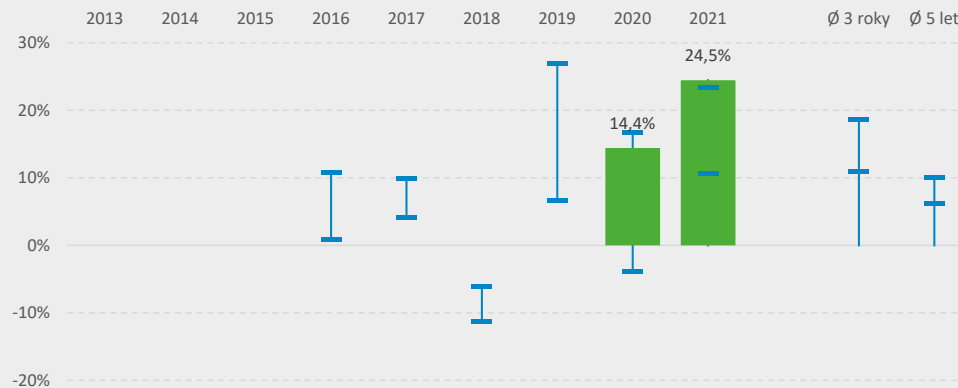
Srovnání velikosti fondů stejného typu



Výnosy a poplatky

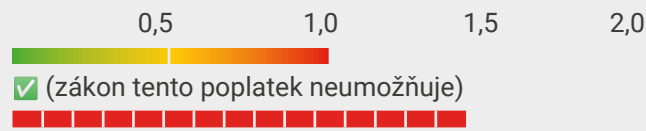
Akciový

Historická výkonnost



Základní poplatky

Z objemu 1,0 %
Z investice 0 %
Z výnosu 15 %

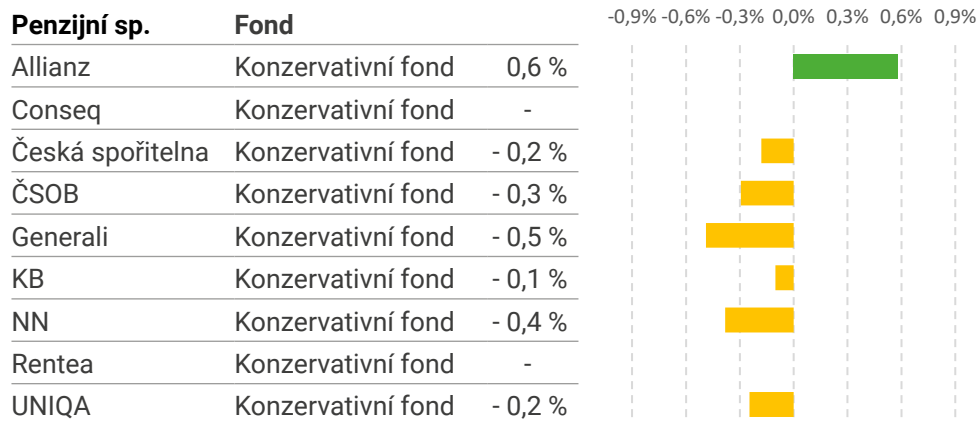


Další poplatky

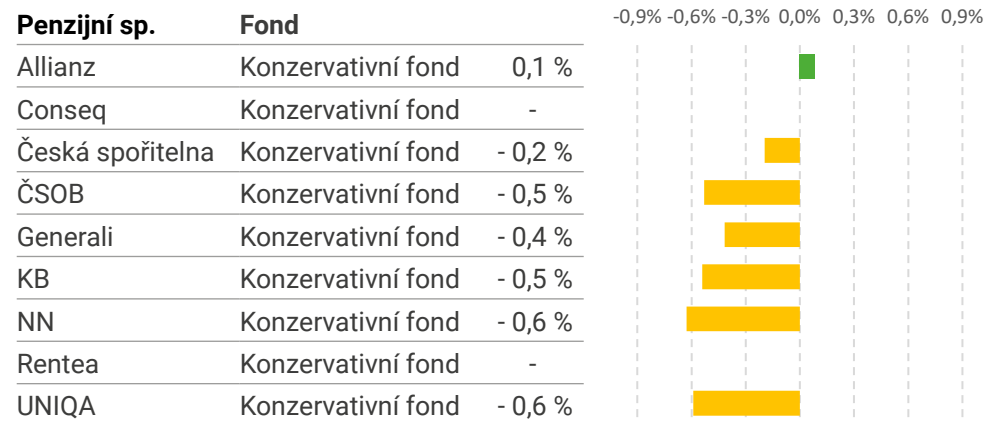
- Převod do 5 let/nad 5 let 0 / 800 Kč
- Změna strategie spoření poprvé v roce / další 0 / 500 Kč
- Převod mezi fondy poprvé v roce / další 0 / 500 Kč

A Průměrné zhodnocení: konzervativní fondy

Období 3 roky (2019-2021, fondy s hodnotou nad 100 mil. v celém období)



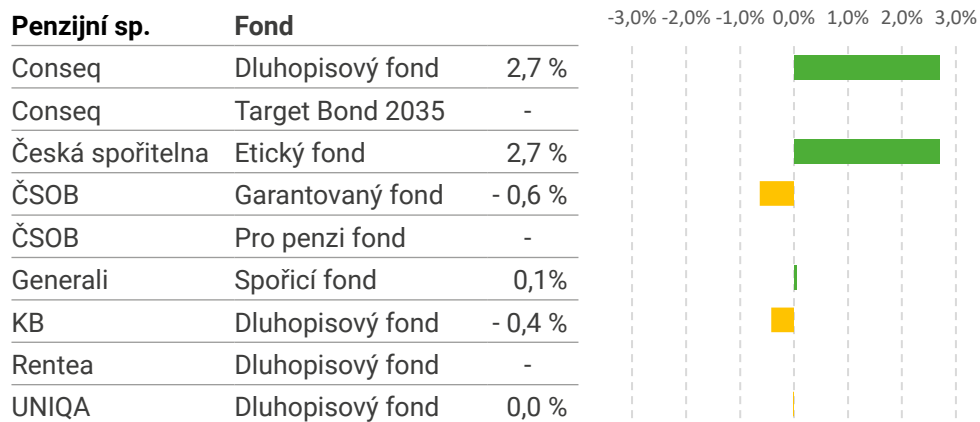
Období 5 let (2017-2021, fondy s hodnotou nad 100 mil. v celém období)



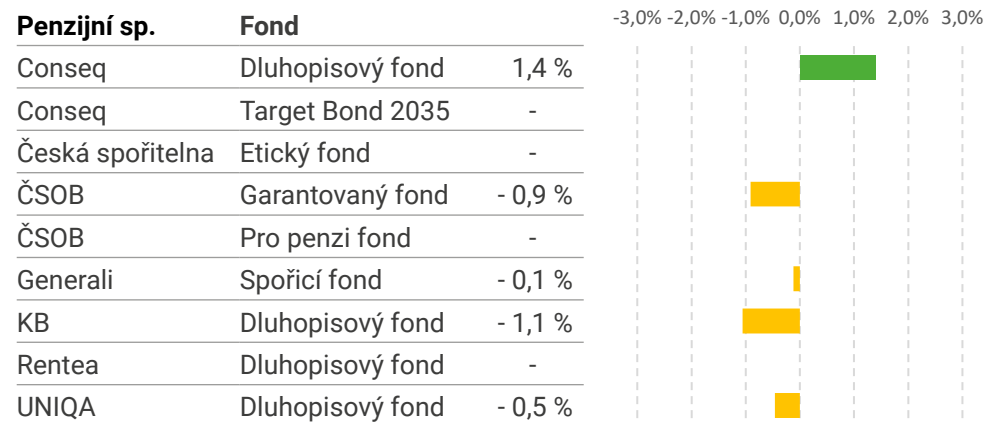
B

Průměrné zhodnocení: dluhopisové fondy

Období 3 roky (2019-2021, fondy s hodnotou nad 100 mil. v celém období)



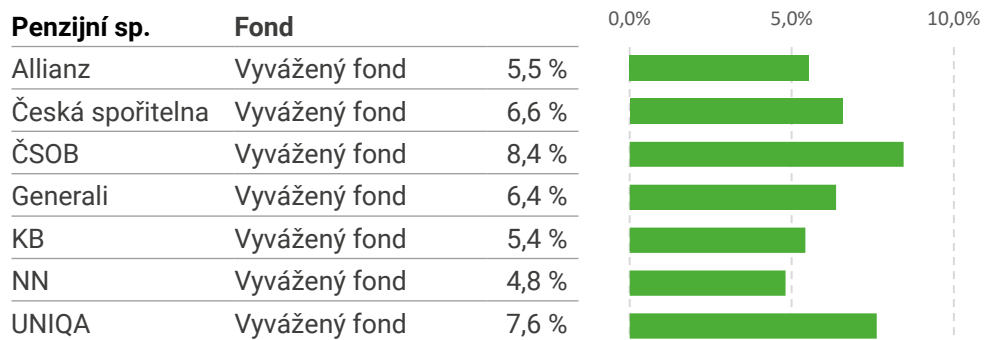
Období 5 let (2017-2021, fondy s hodnotou nad 100 mil. v celém období)



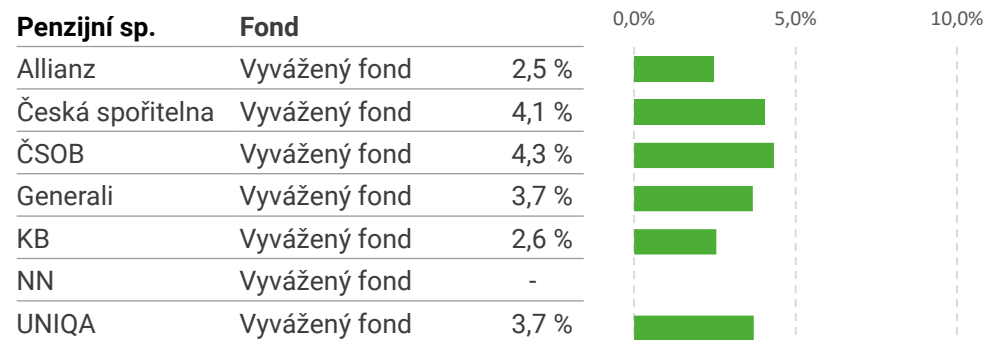
C

Průměrné zhodnocení: smíšené fondy

Období 3 roky (2019-2021, fondy s hodnotou nad 100 mil. v celém období)



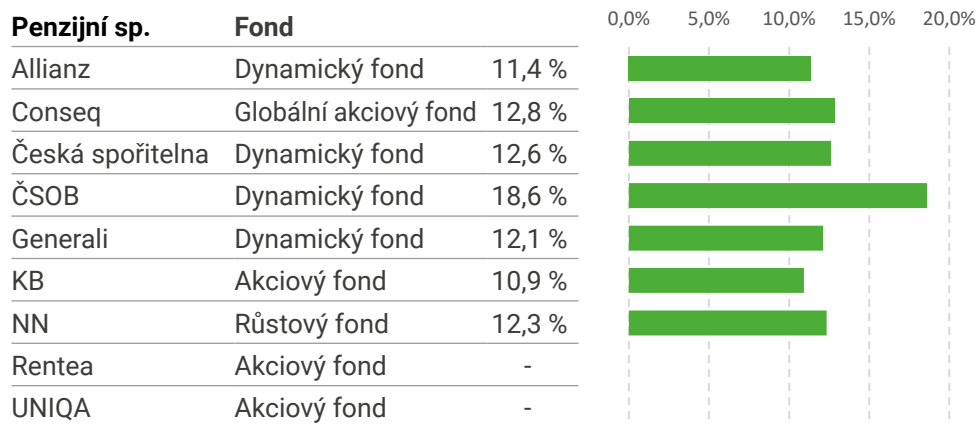
Období 5 let (2017-2021, fondy s hodnotou nad 100 mil. v celém období)



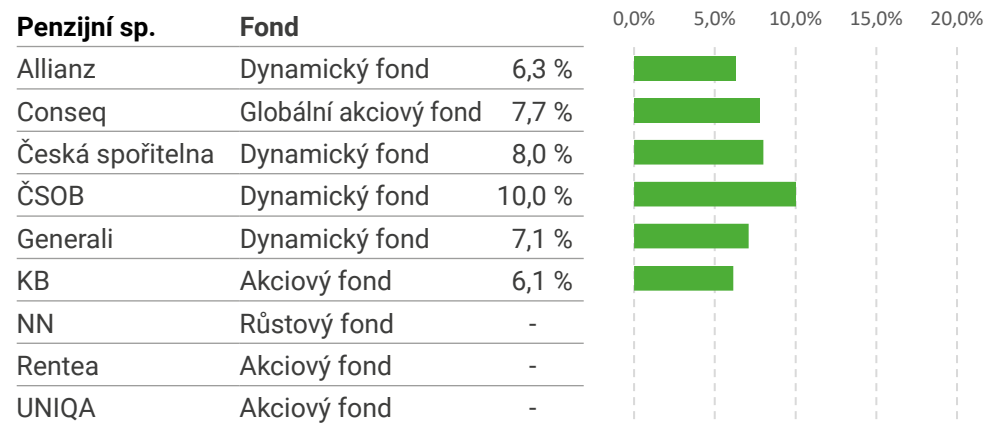
D

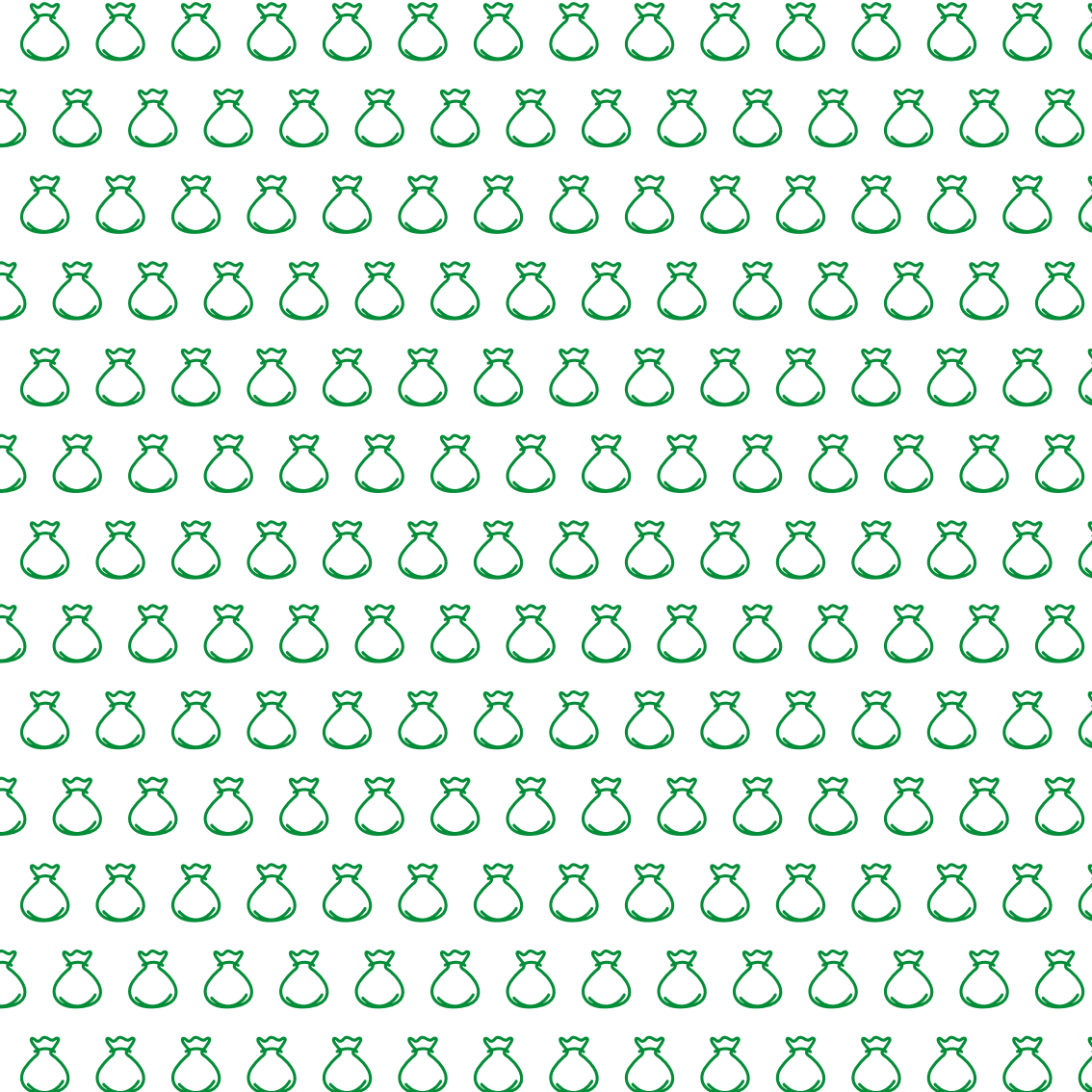
Průměrné zhodnocení: akciové fondy

Období 3 roky (2019-2021, fondy s hodnotou nad 100 mil. v celém období)



Období 5 let (2017-2021, fondy s hodnotou nad 100 mil. v celém období)





www.30tipu.cz

