

## Základní údaje

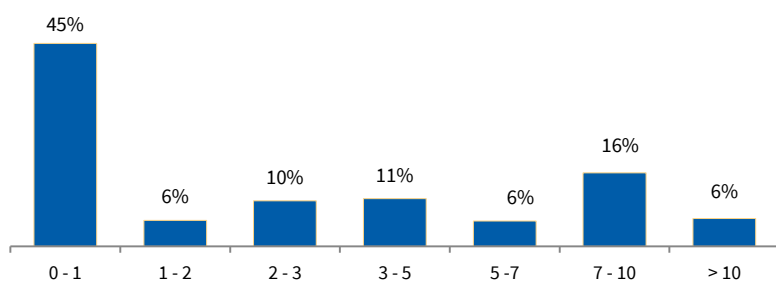
|  |   |
|--|---|
| Úplný název fondu                                    | Dluhopisový účastnický fond<br>UNIQA penzijní společnosti, a.s. |
| Úplata za obhospodařování                            | 1 % p.a.  |
| Úplata za zhodnocení majetku                         | 15 % ze zhodnocení majetku                                      |
| Minimální platba                                     | 100 Kč měsíčně  |
| Platba pro získání min. státní podpory (90 Kč/měs.)  | 300 Kč měsíčně  |
| Platba pro získání max. státní podpory (230 Kč/měs.) | 1 000 Kč a více měsíčně   |
| Celková maximální výše státní podpory                | 2 760 Kč ročně  |
| Snížení daňového základu                             | až o 24 000 Kč ročně  |
| Hodnota penzijní jednotky ke konci měsíce            | 1,0497 Kč   |

### ZHODNOCENÍ FONDU V %

| 31. 1. 2021 | 1 měsíc | 3 měsíce    | 6 měsíců | 1 rok      |      | YTD           |
|-------------|---------|-------------|----------|------------|------|---------------|
| Fond        | -0,19   | -0,20       | 0,16     | 1,11       |      | -0,19         |
|             |         |             |          |            |      |               |
|             |         |             |          |            |      |               |
|             | 3 roky  | 3 roky p.a. | 5 let    | 5 let p.a. |      | od 1. 1. 2013 |
| Fond        | 2,57    | 0,85        | 0,94     | 0,19       |      | 4,97          |
|             |         |             |          |            |      |               |
|             |         |             |          |            |      |               |
|             | 2020    | 2019        | 2018     | 2017       | 2016 | 2015          |
| Fond        | 1,65    | 1,38        | -0,91    | -1,33      | 0,43 | -0,23         |
|             |         |             |          |            |      |               |
|             |         |             |          |            |      |               |
|             | 2014    | 2013        |          |            |      |               |
| Fond        | 3,61    | 0,54        |          |            |      |               |



## Splatnost dluhopisů (roky)\*



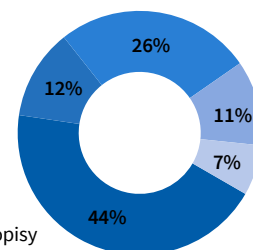
\*U variabilních dluhopisů je použita doba do splatnosti nejbližšího kupónu.

Upozornění: Hodnota investované částky může klesat i stoupat a není zaručena návratnost původně investované částky. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí. Tento materiál má pouze informativní charakter a jeho účelem není nahradit statut nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Před investováním do jednotlivých účastnických fondů se důkladně seznamte se statuty jednotlivých účastnických fondů, které jsou k dispozici na internetových stránkách [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz). Tento dokument byl vytvořen společností UNIQA penzijní společnost, a.s.

## Investiční strategie

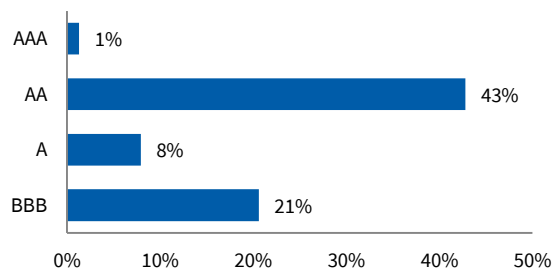
Investičním cílem účastnického fondu je dosažení míry výnosu nad úroveň výnosů z dluhopisů při zachování odpovídající míry rizika. Účastnický fond je vhodný pro středně konzervativní účastníky, kteří hledají příležitost ke zhodnocení svých investic prostřednictvím diversifikovaného dluhopisového portfolia s širokou působností, mají zkušenosti s investováním do dluhopisového portfolia a jsou ochotni akceptovat kolísání hodnoty vyšší než u Povinného konzervativního fondu.

## Struktura portfolia dle aktiv



- Státní a státem garant. dluhopisy
- Dluhopisy finančních institucí
- Korporátní dluhopisy
- Termínované vklady
- Hotovost a peněžní trh

## Struktura dluhopisů podle ratingu



## Tituly s největším podílem na portfoliu

| TITUL                 | KUPON V % | DATUM SPLATNOSTI | % PODÍL V PORTF. |
|-----------------------|-----------|------------------|------------------|
| Česká republika 2023  | 0,45      | 25. 10. 2023     | 6,99 %           |
| Česká republika 2027  | 0,27      | 19. 11. 2027     | 4,54 %           |
| Česká republika 2023  | 1,57      | 18. 4. 2023      | 4,16 %           |
| Česká republika 2029  | 2,75      | 23. 7. 2029      | 4,12 %           |
| Česká republika 2025  | 1,25      | 14. 2. 2025      | 4,09 %           |
| St. pokl. poukázka ČR |           | 26. 3. 2021      | 4,01 %           |
| Israel 2029           | 1,50      | 16. 1. 2029      | 2,78 %           |
| Česká republika 2028  | 2,50      | 25. 8. 2028      | 2,23 %           |
| Česká republika 2033  | 2,00      | 13. 10. 2033     | 2,15 %           |
| Česká republika 2026  | 1,00      | 26. 6. 2026      | 1,62 %           |