Konzervativní strategie

Vaše úspory dostanou žádoucí směr s cílem zhodnocení nad úrovní inflace

Tabulka výkonnosti k 10.11.2026

HISTORICKÝ VÝVOJ FONDU	OD ZAČÁTKU ROKU	1M	3M	6M	1R	2R	5R	OD ZALOŽENÍ
Výkon kumul.	+2.26%	+0.50%	+2.42%	+2.45%	+8.50%	+13.64%	-	+11.52%

Doporučená délka investice

3 roky+

RIZIKO

1	2	3	4	5	6	7

Nízké riziko — Vysoké riziko

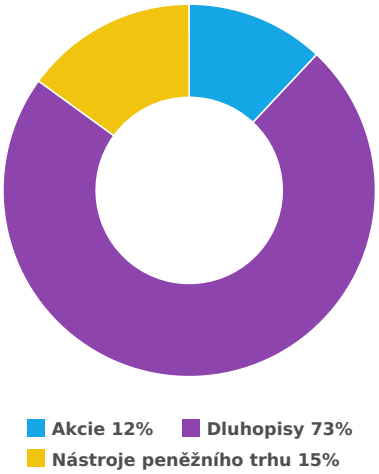
POPIS STRATEGIE

 Produkt je uzavřen pro nové investice

Investiční manažer je moderní služba správy klientského portfolia. Prostředky klienta jsou aktivně spravovány odborníky v souladu s tržní, ekonomickou situací a s tím, jak klient vnímá rizika spojená s investováním. Reakce na trh je možná hned dvojím způsobem - jednak změnou poměru mezi jednotlivými fondy, ale hlavně na úrovni změn v samotných podkladových fondech - tím se zamezí zbytečným transakčním nákladům.

Hlavním cílem je dodat Vašim úsporám žádoucí směr a dosáhnout zhodnocení nad úrovní inflace. Podíl akciových investic může dosahovat až 20 % celkového portfolia. Zbylou část investic tvoří dluhopisové investice a nástroje peněžního trhu (velmi krátkodobé investice). Předpokládaná míra kolísání hodnoty portfolia 2 % až 5 % ročně. Minimální doba investice je 3 roky.

Konzervativního investora charakterizuje z pr...



VÝKONNOST



Základní údaje k 10.11.2026

První investice	250 000 Kč
Následná investice	500 Kč
Vstupní poplatek	0.50%
Celková nákladovost	1.15%

Konzervativní strategie

2026	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
-	-	-	-	-	-1.54%	-0.20%	+7.00%	-5.85%	+0.14%

SLOŽENÍ PORTFOLIA

FOND	PODÍL V PORTFOLIU	RIZIKOVÝ PROFIL
KB KRÁTKODOBÝ	14 %	1
AMUNDI CR IM DLUHOPISOVÝ (FOND BYL UZAVŘEN 31.12.2024)	73 %	2
AMUNDI CR IM AKCIOVÝ (FOND BYL UZAVŘEN 31.12.2024)	13 %	4

VÝHODY

- Tým odborníků spravuje portfolio za klienta: optimálně rozloží investici dle rizikovosti klienta a aktuálních tržních podmínek (neustále vyhodnocovaná situace na trhu, tedy včasná reakce, využití tržních příležitostí a útlum dopadů negativních událostí)

- Plné využití mnohaletých zkušeností portfolio manažerů fondů – rychlejší reakce na změny na finančním trhu (především po redesignu v únoru roku 2019)

- Kvalitní diverzifikace:

  - Rozložení (diverzifikace)snižuje riziko kolísání investice a zvyšuje ziskový potenciál

  - Zvýšená diverzifikace –maximální využití fondů Amundi i dalších správců

- Omezení počtu transakcí s daňovými dopady

- Šetří čas při investičním rozhodování:

  - 3 možné strategiedle míry rizika – respektování priorit klienta

  - Transparentnost – informace skrze e-výpisy na čtvrtletní bázi

  - „Nevíte kam investovat, kdy, jak reagovat?“ – „Nemusíte, uděláme to za Vás“

RIZIKA:

- Tržní riziko vyplývající z investic do dluhopisů, především českých státních dluhopisů.

- Tržní riziko vyplývající z investic do akcií vyspělých a rozvíjejících se trhů.

- Úvěrové riziko – riziko nesplnění závazků emitenta dluhopisů.

- Riziko protistrany představuje riziko neschopnosti účastníka trhu dostát svým smluvním závazkům vůči portfoliu.

- Riziko likvidity představuje riziko, že určité aktivum nebude zpeněženo za přiměřenou cenu a nebo některý majetek fondu nebo podkladových fondů nemusí být prodán včas.