

strategie ESG vyvážená



Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem max. 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limity, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány. Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Cílem ESG vyvážené strategie je dlouhodobě chránit reálnou hodnotu investovaných prostředků a zároveň dosahovat mírného růstu jeho hodnoty. Strategie je postavena na rozdělení mezi hlavní třídy aktiv - akcie, korporátní dluhopisy a bezpečné státní a protinflační dluhopisy. Do portfolia jsou zařazovány ETF fondy, které zohledňují všechny ESG faktory zodpovědného investování, jako nižší emise uhlíku, etické pracovní prostředí nebo genderově vyvážený management.

VÝNOSY do 30.11.2023 za poslední:

	Roční (p.a.)	Kumulativní
1 měsíc		1,06%
3 měsíce		0,59%
6 měsíců		2,23%
1 rok	-2,83%	-2,83%
3 roky	-3,93%	-11,32%
5 let	0,70%	3,57%
10 let	0,91%	9,43%

KALENDRÁRNÍ VÝNOSY

	Výnos v roce
2023	1,76%
2022	-16,88%
2021	3,45%
2020	8,73%
2019	10,90%
2018	-3,75%
2017	1,76%
2016	2,54%
2015	-1,90%
2014	5,18%
2013	4,69%

Složení fondu

Vybrané investiční nástroje

Zastoupení

Akcie		
Americké ESG akcie	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	15,7%
Americké ESG akcie s min. kolísavostí	iShares Edge MSCI USA Minimum Volatility ESG UCITS ETF	1,2%
Evropské SRI akcie	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	4,0%
SRI akcie rozvojových států	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD	1,8%
Japonské SRI akcie	Xtrackers - Japan SRI (EUR)	2,7%
Akcie z Pacifiku bez Japonska	iShares MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	0,7%
Akcie se zaměřením na čistou energii	iShares Global Clean Energy UCITS ETF	1,2%

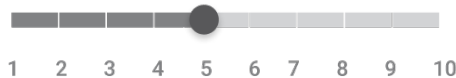
Dluhopisy		
ESG korporátní dluhopisy v USD	iShares \$ Corp Bond ESG UCITS ETF	3,4%
ESG korporátní dluhopisy v EUR	iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF	4,8%
ESG dluhopisy rozvojových zemí	iShares J.P. Morgan ESG \$ EM Bond UCITS ETF	2,9%
ESG rizikové korporátní dluhopisy	iShares \$ High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	2,9%
Zelené dluhopisy	Lyxor Green Bond DR UCITS ETF	6,1%
Čínské státní dluhopisy	iShares China CNY Bond UCITS ETF	0,0%
Americké 20+leté státní dluhopisy	iShares \$ Treasury Bond 20+yr UCITS ETF	3,7%
Americké 1-3leté státní dluhopisy	iShares \$ Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF	24,7%
Americké protinflační dluhopisy	iShares \$ TIPS 0-5 UCITS ETF	3,7%
Evropské klimatické státní dluhopisy	iShares € Govt Bond Climate UCITS ETF	8,8%
Evropské protinflační dluhopisy	iShares € Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	3,4%
Eurové 1-3leté státní dluhopisy	iShares € Govt Bond 1-3yr UCITS ETF EUR (Acc)	6,1%

Hotovost		
Úročena hotovost	Úročena hotovost	0,0%
Rezervní hotovost	Rezervní hotovost	2,0%

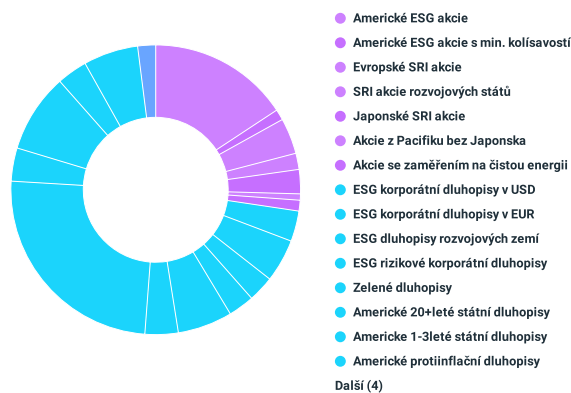
TER **0,17%**
Očekávaný výnos (10 let) **5,40%**

ESG Skóre vyšší o **10,07% ***
Snížení uhlíkové stopy o **38,51% ***

Rizikovost portfolia

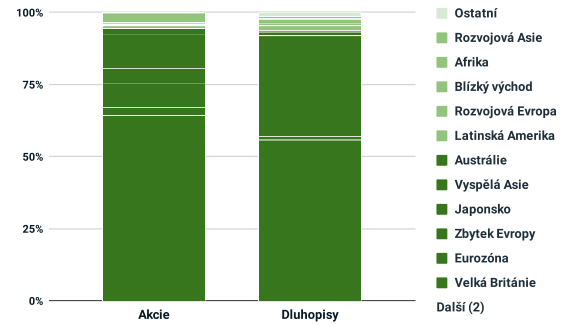


*srovnání mezi standardním modelovým portfoliem Edward a odpovídajícím ESG portfoliem



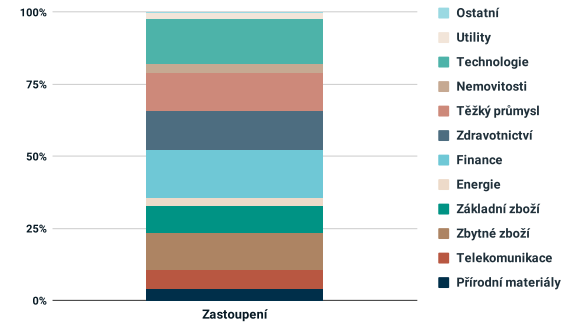
Regionální rozložení

Zařazení	Oblast	Akcie	Dluhopisy
Vyspělé země	USA	64,5%	55,8%
	Kanada	0,0%	0,4%
	Velká Británie	2,7%	1,1%
	Eurozóna	8,6%	34,8%
	Zbytek Evropy	5,1%	1,2%
	Japonsko	11,8%	0,4%
	Vyspělá Asie	2,1%	0,2%
	Austrálie	0,0%	0,2%
Rozvíjející se země	Latinská Amerika	0,7%	1,6%
	Rozvojová Evropa	0,1%	0,8%
	Blízký východ	0,4%	1,1%
	Afrika	0,8%	0,4%
	Rozvojová Asie	3,3%	0,9%
Ostatní		0,0%	1,2%



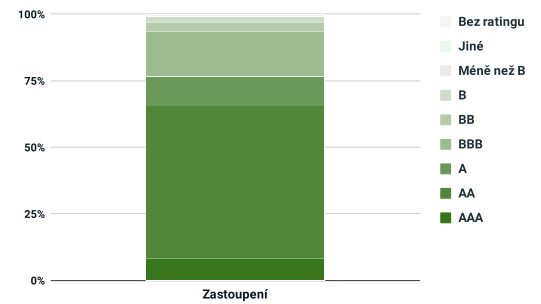
Akcie: Sektorové rozložení

Oblast	Zastoupení
Přírodní materiály	4,1%
Telekomunikace	6,4%
Zbytné zboží	13,2%
Základní zboží	9,4%
Energie	2,8%
Finance	16,3%
Zdravotnictví	14,0%
Těžký průmysl	13,1%
Nemovitosti	2,8%
Technologie	15,9%
Utility	2,1%
Ostatní	0,0%



Dluhopisy: Úvěrový rating a durace

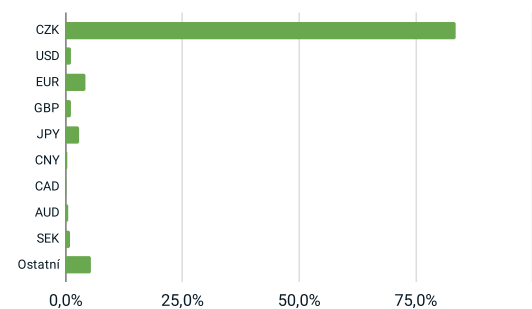
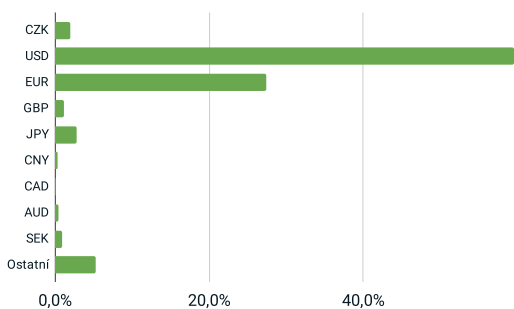
Oblast	Zastoupení
AAA	8,5%
AA	57,3%
A	11,0%
BBB	17,2%
BB	3,3%
B	2,1%
Méně než B	0,6%
Jiné	0,0%
Bez ratingu	0,0%
Průměrná efektivní durace	5,1 let



Měnové rozložení

Nezajištěno	
Měna	Zastoupení
CZK	2,0%
USD	59,5%
EUR	27,4%
GBP	1,2%
JPY	2,8%
CNY	0,3%
CAD	0,1%
AUD	0,5%
SEK	0,9%
Ostatní	5,3%

Zajištěno	
Měna	Zastoupení
CZK	83,5%
USD	1,2%
EUR	4,3%
GBP	1,2%
JPY	2,8%
CNY	0,3%
CAD	0,1%
AUD	0,5%
SEK	0,9%
Ostatní	5,3%



Hodnoty procentuálního zastoupení jsou zaokrouhleny na jedno desetinné místo