



# TEMPO – Defenzivní profil

Program pravidelného investování

31. 12. 2019

## Strategie

### Určeno pro alokaci finanční rezervy a krátkodobých investic

Investuje především do nástrojů peněžního trhu a krátkodobých dluhopisů.

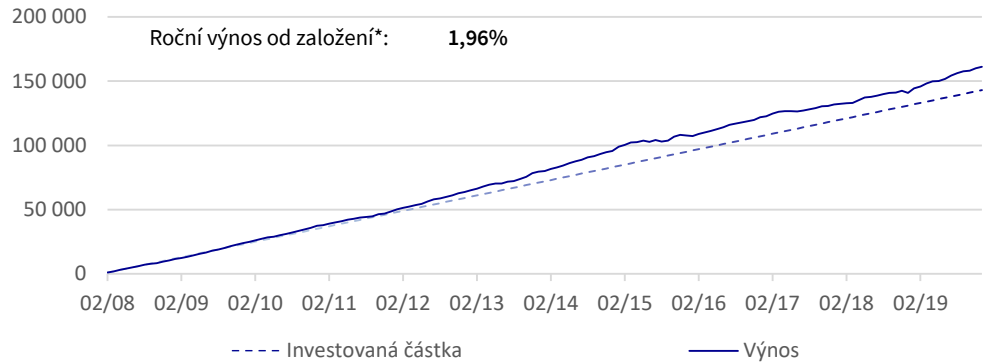
Většina dluhopisů je ze středoevropského regionu.

Třetina portfolia je zaměřena růstově, převažují akcie společností působících ve vyspělých ekonomikách, dále pak akcie firem z rozvíjejících se trhů, high yield dluhopisy, komoditní investice a další.

## Profil

<b>Profil:</b>	Defenzivní
<b>Minimální investice:</b>	500 Kč/měs.
<b>Minimální doba investování:</b>	5 let
<b>Měna</b>	CZK
<b>Nákup/prodej PL:</b>	Denně
<b>Vznik investičního profilu:</b>	4. 2. 2008
<b>Domicil fondů:</b>	Česká republika
<b>TER:</b>	1,09 %

## Graf vývoje pravidelné investice



\*Výše znázorněná simulace představuje pravidelnou investici ve výši 1 000 Kč investovanou měsíčně od založení programu k 4. 2. 2008. Simulace nezahrnuje vstupní poplatky.

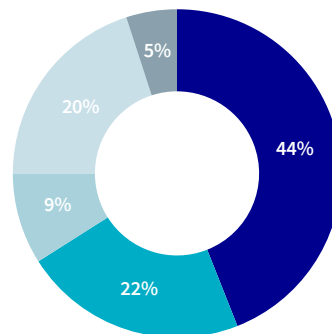
ZASTOUPENÉ PODÍLOVÉ FONDY V PROFILU		ZHODNOCENÍ PROFILU V % P.A.							
		1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	YTD	1 rok	3 roky	5 let	10 let
DEFENZIVNÍ PROFIL celkem	100 %	0,14	0,26	2,17	5,76	5,76	0,56	0,68	2,06
AXA CZK Konto	40 %	0,16	0,42	0,81	1,68	1,68	0,46	0,23	0,56
AXA CEE Dluhopisový fond	30 %	-0,23	-0,83	-0,03	0,82	0,82	-1,03	-0,72	2,07
AXA Selection Global Equity	10 %	-0,05	2,29	8,22	23,17	23,17	5,03	5,37	7,43
AXA Selection Opportunities	20 %	0,74	0,57	5,15	12,61	12,61	0,91	1,31	2,34

## Tituly s největším podílem v %

Česká republika 2027	2,30 %
SPDR S&P500 ETF Trust	2,15 %
iShares Core MSCI World UCITS ETF	2,10 %
SPDR GOLD TRUST	1,82 %
AXA IM US HY	1,70 %
Česká republika 2023	1,61 %
iShares MSCI World min. volatility	1,60 %
AXA IM EUR Short Dur.	1,57 %
ISHARES CORE S&P 500 UCITS E	1,47 %
AXA WF Emerging Bonds SD	1,43 %

ZHODNOCENÍ PROFILU V JEDNOTLIVÝCH LETECH %									
2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
-2,09	-1,57	1,66	0,06	4,82	5,40	5,89	-2,35	4,24	7,97

## Struktura portfolia



- 44% Nástroje peněžního trhu a hotovosť
- 22% Státní a státem garant. dluhopisy
- 9% Ostatní dluhopisy
- 20% Akcie (svět)
- 5% Komoditní investice

„Život sestává z mnoha malých mincí, kdo je umí sbírat, má bohatství.“  
Jean Anouilh

AXA investiční společnost a.s., Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika AXA linka: +420 292 292 292, Fax: +420 225 021 200, E-mail: info@axa.cz, www.axa.cz, IČ: 64 57 90 18, společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7462  
Upozornění: Investice do podílových listů v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosu z ní 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 tohoto programu pravidelného investování se důkladně seznáme se statuty a sděleními klíčových informací produktu a jednotlivých fondů, které jsou k dispozici na internetových stránkách www.axainvestice.cz