



ok SMART STABILITY⁺

(* dále jen fond či OK Smart Stability+)

Trpělivě a opatrně
za lepšími výnosy.

Září 2025

ZÁKLADNÍ INFORMACE

OK Smart Stability+ je unikátní investiční řešení **pro konzervativněji zaměřené investory**. Je **zaměřen na investice do nástrojů peněžního trhu**, taktéž příležitostně **využívá poklesu akciových trhů** přičemž, investiční filozofie fondu vychází z opakujících se cyklů na kapitálových trzích a občasných krizích vedoucí k nadměrným poklesům akciových trhů vyvolaných vynucenými prodeji (stop-lossy, prodeje garantovaných strategií, odlivy z fondů atd.).

Po většinu času je fond zainvestován do nástrojů peněžního trhu a státních dluhopisů, využívá však příležitostí po významných propadech akciových trhů opatrnými nákupy akciových indexů a jejich prodeji v rámci růstové fáze. Tato strategie tak **vylepšuje rizikově-výnosový profil investice** a ponechává ji v konzervativním pásmu. Investičním cílem fondu je pak **dlouhodobě dosahovat nadvýnosu** oproti peněžnímu trhu.

PROČ ZVOLIT OK SMART STABILITY+?

- **Velmi konzervativní investice určená k ochraně majetku proti inflaci** na kratších horizontech (min. doporučený investiční horizont jsou 3 roky).
- Strategie umožňující dlouhodobý nadvýnos oproti peněžnímu trhu.
- Fond **trpělivě čeká na nákupní příležitosti** v období vyšší volatility, recese a krize.
- Fond disciplinovaně prodává akciové instrumenty v dobách, kdy trhy odmazávají předchozí ztráty.
- **Fond není robotický, ani strojově algoritmický.** Fond uplatňuje disciplinovanou nákupní a prodejní strategii, která minimalizuje riziko chyb lidského faktoru.
- **Nízká nákladovost** podkladových aktiv umožňující nižší poplatky fondu.

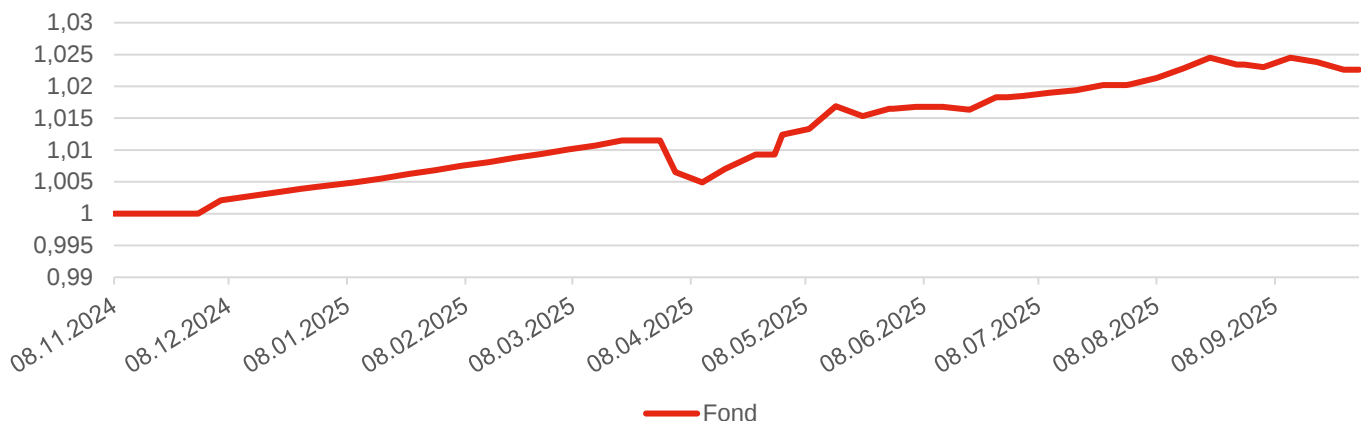
ok SMART STABILITY⁺

VÝKONNOST FONDU

Období	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	3 roky	3 roky p. a.	5 let	5 let p. a.
Fond	- 0,08 %	+ 0,42 %	+ 1,10 %	-	-	-	-	-

Období	Od založení (6. 11. 2024)	Od založení p. a. (6. 11. 2024)
Fond	+ 2,26 %	-

VÝVOJ HODNOTY A ZHODNOCENÍ



ZÁKLADNÍ STATISTIKA

Hodnota podílového listu	1,0226 Kč
Objem fondu	694,7 mil. Kč
Počet titulů v portfoliu	10
Poplatek za obhospodařování*	0,45 % p. a.
Maximální výkonnost (5 let)	-
Minimální výkonnost (5 let)	-
Volatilita p.a. (5 let)	-
Průměrný rating portfolia	AA-
Výnos do splatnosti (složka peněžního trhu)	3,42
Doba do splatnosti (složka peněžního trhu)	7 dnů
Výnos do splatnosti (dluhopisová složka)	4,27
Durace (dluhopisová složka)	6,29
P/E poměr (akciová složka)	19,85

PROFIL RIZIKA

Indikátor rizika je převzat z dokumentu s klíčovými informacemi pro investory:

- Hodnota indikátoru rizika je nyní uvedena na základě regulačních požadavků pro nové fondy, pro které není k dispozici dostatečná řada historických údajů a volatility. Po uplynutí 3 let skutečné existence fondu, bude ukazatel počítán ze skutečné historie a volatility.
- Kategorie rizikovosti nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna a může se v průběhu času měnit
- Nejnižší kategorie neznamená investici bez rizika

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

NIŽŠÍ RIZIKO

VYŠŠÍ RIZIKO

INVESTIČNÍ CÍL FONDU

Investičním cílem fondu je **dosahovat dlouhodobého zhodnocení prostředků v českých korunách**, a to primárně investováním do **nástrojů peněžního trhu (depozita a reversní repo operace)**, fond však také oportunisticky využívá příležitostí po významných poklesech akciových trhů. Pro tento účel fond používá **nízkonákladové indexové investování** prostřednictvím disciplinovaného nákupu a následného prodeje **ETF nástrojů**. Zastoupení jednotlivých tříd aktiv se tak může přizpůsobovat aktuálnímu tržnímu vývoji a výhledu. Portfolio fondu nevyužívá měnové zajištění. Typickou cílovou skupinou fondu jsou konzervativnější investoři s **investičním horizontem 3 a více let**.

INFORMACE O FONDU

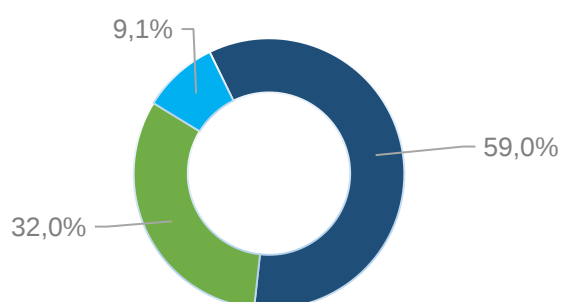
Obhospodařovatel	MONECO investiční společnost, a.s.
Administrátor	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
Manažer fondu	Petr Šimčák, CFA
Depozitář	Conseq Investment Management, a.s.
Auditor	AUDIT ONE s.r.o.
Datum založení	6. 11. 2024
ISIN*	CZ0008478831
Základní měna	CZK
Vstupní poplatek	maximálně 2 % z hodnoty investice
Správcovský poplatek*	0,55 % p. a. z průměrné hodnoty fondu
Výstupní poplatek	0 %
Výkonnostní poplatek	20 % z výkonnosti nad 3M PRIBOR (uplatňován princip High-Water Mark)

*Při minimální investici 1 000 000 Kč je k dispozici třída Exclusive (ISIN CZ0008478823) s výhodnějším poplatkem za obhospodařování ve výši 0,35 % p.a.

PŘEHLED NEJVÝZNAMNĚJŠÍCH POZIC

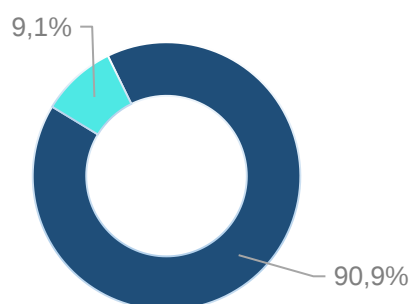
#	Cenný papír	Region	Podíl
1	P ČNB 52T 4000 mld 20/03/26 (reverzní repo)	Střední Evropa	33,68 %
2	CZGB 0.950 15/05/30 (reverzní repo)	Střední Evropa	16,26 %
3	CZGB 1.200 13/03/31	Střední Evropa	12,49 %
4	CZGB 1.750 23/06/32	Střední Evropa	12,43 %
5	Ostatní nástroje peněžního trhu	Střední Evropa	8,78 %

ROZLOŽENÍ FONDU PODLE TYPU PODKLADOVÝCH AKTIV



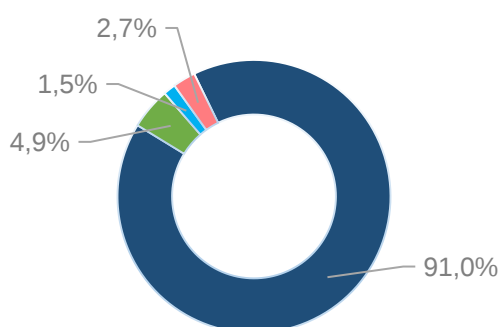
- Peněžní trh
- Dluhopisové investice
- Akciové investice

ROZLOŽENÍ FONDU PODLE REGIONU



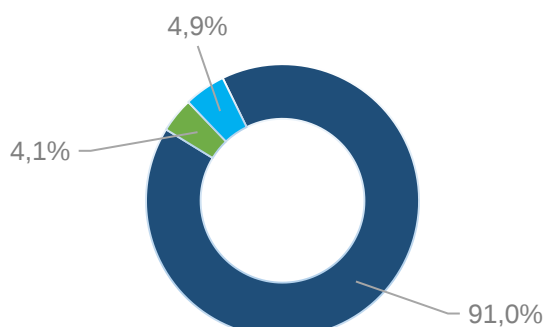
- Střední Evropa
- Evropa
- Globální vyspělé trhy
- Globální rozvíjející se trhy
- Globální

EKONOMICKÁ EXPOZICE



- CZK
- USD
- EUR
- Ostatní

MĚNOVÉ ROZLOŽENÍ



- CZK
- USD
- EUR

MĚSÍČNÍ KOMENTÁŘ K VÝVOJI VE FONDU

Na konci září bylo portfolio fondu složeno z 9 % z globálních akcií prostřednictvím dvou indexových fondů, z 32 % ze státních dluhopisů a z 59% z nástrojů peněžního trhu (reverzní repo operace a termínované vklady). V průběhu měsíce jsme nedělali žádné aktivní změny v portfoliu, pouze obnovovali nástroje peněžního trhu při jejich splatnosti. Dluhopisová složka portfolia tak na konci měsíce dosahovala výnosu do splatnosti ve výši 4,3 % a durace 6 roků. Celkové portfolio, včetně nástrojů peněžního trhu (konkrétně 14denních repo operací a krátkodobých termínovaných vkladů s průměrným výnosem 3,4 % a durací 0,01 roku), vykazovalo duraci 1,94 roku. Kladně k výkonnosti portfolia přispěla zejména pozice v akciovém fondu Amundi Prime All Country World UCITS ETF, státní dluhopisy naopak v září zhodnocení mírně ubraly.

Informace uvedené v tomto materiálu mají pouze informační charakter a jejich účelem není nahradit sdělení klíčových informací nebo statut nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Návrhnost investice není vždy jistá, každá investice obnáší riziko, vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nelze zaručit dosažení stanovených investičních cílů. Vysoký výnos představuje vyšší riziko, nízký výnos není vždy zárukou nižšího rizika. Kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými nástroji či produkty v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných nástrojů či produktů, a mohou se v čase měnit, tzn. růst i klesat. Předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené, minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů. Hodnota investice do investičních fondů může s časem jak stoupat, tak i klesat a MONECO investiční společnost, a. s., ani jiná osoba nezaručuje návratnost původně investované částky ani výkonnost podfondu, nepřebírá odpovědnost za jednání učiněná na podkladě údajů v tomto dokumentu uvedených, ani za přesnost a úplnost těchto údajů, a doporučuje investorům konzultovat investiční záměry s odbornými poradci. Další informace, sdělení klíčových informací, kopie statutu (prospektu) fondu a poslední výroční a pololetní zprávy můžete (zdarma) získat v sídle společnosti MONECO investiční společnost, a. s., nebo na www.monecois.cz.