

## 1.

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, pomoci vám lépe pochopit způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda vaši investici provést, vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

### TREND BOND - otevřený dluhopisový podílový fond

Třída CZK C

ISIN: CZ0008472297

Třída CZK DPM C

ISIN: CZ0008475183

Tento standardní fond, splňující požadavky směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující koordinaci předpisů v oblasti kolektivního investování, obhospodařuje a administruje

**Erste Asset Management GmbH,**

prostřednictvím svého odštěpného závodu

**Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, IČO: 04107128,**

patřící do konsolidačního celku společnosti Erste Group Bank AG

## 2. Investiční strategie

Investičním cílem je dlouhodobé zhodnocení podílových listů investicemi do dluhopisů především nových a kandidátských zemí Evropské unie. Podílový fond je řízen takovým způsobem, aby těžil z případného poklesu úrokových výnosů a zároveň maximalizoval výnos z pohybu směnných kurzů.

Investováno je převážně do státních dluhopisů zemí středoevropského a východoevropského regionu. Je tak využíváno obecně vyšší úrovně výnosů dluhopisů zemí střední a východní Evropy.

Portfolio fondu tvoří zejména státní dluhopisy zemí střední a východní Evropy denominované v lokálních i v pevných měnách. Je investováno také do pokladničních poukázek, bankovních vkladů, případně dluhopisů s vloženým derivátem. Fond může investovat i do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování.

Dluhopisy se rozumí přednostně takové státní, korporátní, komunální a jiné dluhopisy, jejichž emitentům byl přidělen investiční rating.

Podílový fond je řízen aktivně a nekopíruje žádný index. Investice jsou vybírány na základě uvážení investiční společnosti. Je však přihlíženo k referenční hodnotě složené ze 75 % z ICE BofAML CZ, HU, PL and TR Government Index a z 25 % z ICE BofAML Czech Republic Government Index. Detailní popis indexů je uveden na internetové adrese

<https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/nase-fondy/zakonne-informace>. Administrátoři indexů ani jejich poskytovatelé ze třetích stran nenesou žádnou odpovědnost v souvislosti s používáním těchto indexů (<https://www.erste-am.com/index-disclaimer>). Složení portfolia a výkonnost podílového fondu se mohou významně až zcela lišit, a to krátkodobě i dlouhodobě, pozitivně či negativně od srovnávací referenční hodnoty.

Výnosy z hospodaření s majetkem podílového fondu fond znovu reinvestuje.

Prostřednictvím distributora můžete požádat investiční společnost o odkoupení svých podílových listů. Podílové listy jsou odkupovány každý pracovní den, pokud za mimořádných okolností nedošlo k pozastavení odkupování.

Upozornění: tento fond pro vás nemusí být vhodný, pokud plánujete získat zpět své investované prostředky v době kratší než 3 roky.

Vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nemůže investiční společnost zaručit dosažení stanovených investičních cílů.

Tento podílový fond není fondem aktivně sledujícím cíle udržitelnosti (viz příloha 6 statutu). Proto podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

## 3. Rizikový profil

← Potenciálně nižší riziko      Potenciálně vyšší riziko →  
← Potenciálně nižší výnosy      Potenciálně vyšší výnosy →

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

Syntetický ukazatel 1 až 7 odkazuje na velikost kolísání hodnoty podílového listu v minulosti. Zařazení podílového fondu do příslušné skupiny proto nemůže být spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit. Syntetický ukazatel vyjadřuje vztah mezi šancí na růst hodnoty investice a rizikem poklesu hodnoty investice. Ani nejnižší skupina však neznamena investici bez rizika. Syntetický ukazatel je investiční společností průběžně přepočítáván, informaci o zařazení fondu do rizikové skupiny si můžete ověřit na internetové adrese <http://www.erste-am.cz> nebo na internetové adrese distributora <http://www.investicnicentrum.cz>.

Fond byl zařazen do 4. rizikové skupiny, protože historická

hodnota jeho podílových listů kolísala mírně a jak rizika ztrát, tak i výnosové šance byly relativně umírněné.

Vlivem významného zastoupení cizích měn v portfoliu, které může činit až 70 %, může hodnota podílových listů vykazovat vyšší krátkodobé výkyvy. Vliv zastoupení cizích měn v portfoliu se snižuje měnovými deriváty.

Vydavatelé dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, do kterých fond investoval, se mohou stát neschopnými plnit své závazky, čímž jimi vydané dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu mohou zčásti nebo zcela ztratit na hodnotě. Toto riziko je u středoevropských a východoevropských zemí v průměru vyšší než u vyspělých zemí. Stejně tak existuje riziko selhání protistrany u investic do tzv. finančních derivátů, vyplývající z toho, že protistrana zčásti nebo zcela nesplní své závazky z vypořádání peněžních toků v rámci transakce.

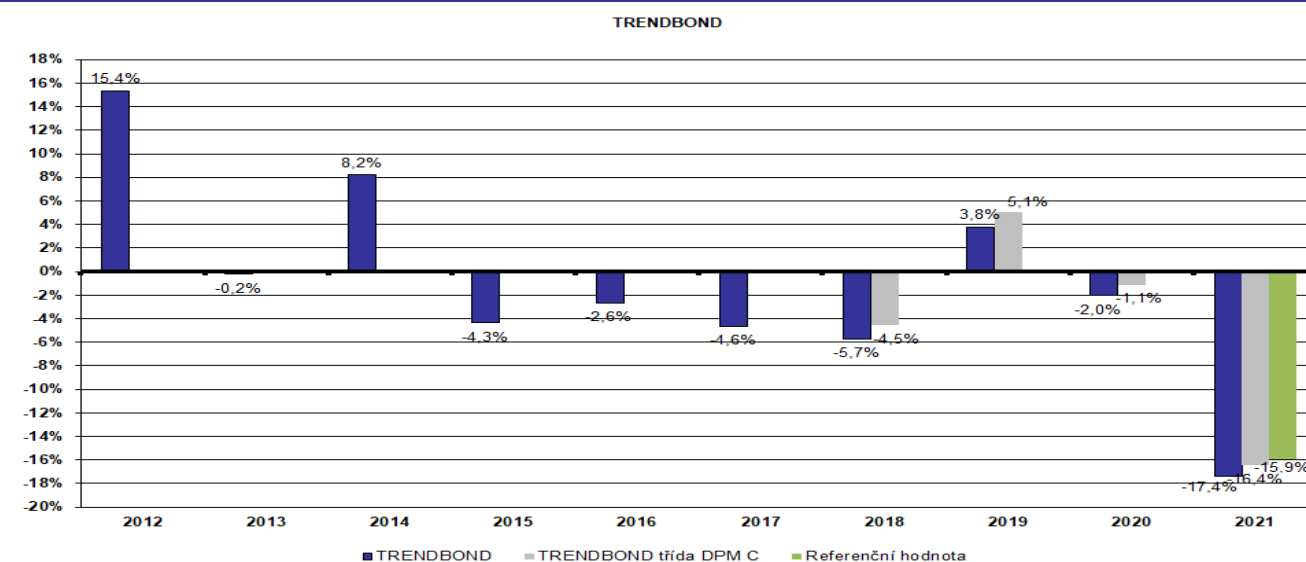
Hodnota investice do fondu může klesat i stoupat a není zaručena návratnost vámi původně investované částky.

## 4. Poplatky a náklady

Poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku podílového fondu slouží k zajištění obhospodařování a administrace majetku podílového fondu, včetně vydávání nebo prodeje a odkupování jeho podílových listů. Tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost vaší investice. Detailní přehled a popis poplatků účtovaných investorům a nákladů hrazených z majetku podílového fondu obsahuje statut.

| Jednorázové poplatky účtované investorovi přímo před nebo po uskutečnění investice                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Třída CZK C | Třída CZK DPM C |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|
| Vstupní poplatek (poplatek distributorovi za obstarání nákupu podílových listů)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | max. 2,50 % | max. 2,50 %     |
| Výstupní poplatek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | není        | není            |
| Jedná se o nejvyšší částku, která vám může být účtována distributorem před uskutečněním investice / před vyplacením investice. Skutečnou aktuálně platnou sazbu poplatku se můžete kdykoli dozvědět na pobočkách distributora.                                                                                                                                                                                                                                                 |             |                 |
| <b>Náklady hrazené z majetku v podílovém fondu v průběhu roku</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |             |                 |
| <b>Celková nákladovost</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,75 %      | 0,57 %          |
| Celkovou nákladovost uvádíme za poslední roční účetní období podílového fondu, které skončilo 31. 12. 2021. Její výše může rok od roku kolísat. (V uváděné hodnotě bylo zohledněno zvýšení úplaty za obhospodařování a administraci třídy CZK DPM C, ke kterému došlo od 1. 4. 2022.) Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti vaší investice, nejsou vám účtovány přímo. Do hodnoty celkové nákladovosti není započítána 5% daň z příjmů (zisku), hrazená podílovým fondem. |             |                 |
| <b>Náklady hrazené z majetku podílového fondu za zvláštních podmínek</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |             |                 |
| nejsou                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | nejsou      | nejsou          |

## 5. Historická výkonnost



Použité údaje se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Výše uvedený diagram má proto pouze omezenou vypovídací schopnost, pokud jde o budoucí výkonnost podílového fondu.

Do výpočtu historické výkonnosti byly zahrnuty veškeré poplatky a náklady, s výjimkou vstupního poplatku.

Výpočet historické výkonnosti spočívá na měně podílových listů – české koruně (CZK).

S vydáváním podílových listů třídy CZK C bylo započato v roce 2001. S vydáváním podílových listů třídy CZK DPM C bylo započato v roce 2017.

## 6. Další praktické informace

Depozitář: Česká spořitelna, a. s.

Distributor: Česká spořitelna, a. s.

Na žádost vám budou distributorem bezúplatně poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut podílového fondu a poslední uveřejněná výroční a pololetní zpráva podílového fondu; tyto dokumenty jsou vám k dispozici i na internetové adrese <http://www.erste-am.cz> nebo <http://www.investicnicentrum.cz>, kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů.

**Vlastníkem podílových listů třídy CZK DPM C se mohou stát pouze investoři, kteří mají s Českou spořitelnou, a. s., uzavřenu Smlouvu o obhospodařování investičních nástrojů a jen v jejím rámci, dále pak Erste Asset Management, GmbH a investiční fondy obhospodařované investičními společnostmi z finanční skupiny Erste Group Bank AG.**

Dodatečné informace o podílovém fondu můžete získat na adrese Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, Budějovická 1518/13a, Michle, 140 00 Praha 4, na internetové adrese <http://www.erste-am.cz> nebo na internetové

adrese distributora <http://www.investicnicentrum.cz>, na telefonu kontaktní osoby 222 180 111 (v pracovních dnech od 8:00 do 15:00 hodin), na bezplatné lince 800 207 207 nebo na e-mailové adrese [erste-am@erste-am.cz](mailto:erste-am@erste-am.cz). Případné stížnosti související s nákupem a prodejem podílových listů můžete podat na kterékoliv pobočce distributora.

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy fondu. Zdanění vašich příjmů z podílových listů se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.

Erste Asset Management GmbH přijala zásady odměňování zaměstnanců, které brání případnému střetu zájmů a zajišťují soulad s evropskými pravidly chování při přiznávání odměn zaměstnancům investičních společností. Podrobnosti politiky odměňování (způsob výpočtu odměn a osoby odpovědné za přiznávání odměn, včetně složení výboru pro odměňování) jsou vám k dispozici na internetové <https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/kdo-jsme/investment-process> a budou vám na požádání poskytnuty v listinné podobě.

Erste Asset Management GmbH odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

## 7.

Erste Asset Management GmbH bylo povolení k činnosti obhospodařovatele investičních fondů vydáno v Rakouské republice a notifikováno i pro Českou republiku. Obhospodařování a administrace tohoto fondu podléhá dohledu České národní banky.

## 8.

Toto sdělení klíčových informací bylo aktualizováno ke dni 9. 5. 2022 a uveřejněno dne 16. 5. 2022.