Klíčové informace pro investory

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK), Tranche: ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK) CZK R01

Kód ISIN: AT0000A2J447 (VTIA) (CZK)

Tento fond odpovídá evropské směrnici 2009/65/ES.
Fond spravuje investiční společnost Erste Asset Management GmbH.

Cíle a investiční politika

ERSTE RESPONSIBLE BOND(CZK) je feeder fond master fondu ERSTE RESPONSIBLE BOND a řídí se zásadami aktivního investování. Investičním cílem je zvyšování hodnoty na základě eticky udržitelných investičních kritérií.
Tranše ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK) CZK R01 je/byla založena pro všechny investory bez omezení. A neexistuje žádný (první) minimální investiční vklad.
Prostor pro posouzení ze strany správcovské společnosti je omezen do té míry, dokud feeder fond trvale nakupuje minimálně za 85 % svého majetku podíly na fondu ERSTE RESPONSIBLE BOND (master fond). Nelze nakupovat cenné papíry a nástroje peněžního trhu. Deriváty lze nakupovat maximálně za 15 % majetku fondu, a to výlučně k zajištění měnových rizik. Vklady bez výpovědí a s výpovědí na dobu maximálně 12 měsíců mohou představovat maximálně 15 % majetku fondu.
Měnou fondu je česká koruna (CZK). Měnová rizika plynoucí z povahy investice feeder fondu do master fondu jsou z velké části zajištěna, takže profil návratnosti rizika obou fondů se může lišit.
Stručný popis cílů a investiční politiky master fondu:
Master fond je dluhopisový fond. Investičním cílem je dlouhodobé zvyšování hodnoty při zohlednění kritérií udržitelného investování. Za účelem dosažení investičního cíle se nakupují převážně dluhopisy investičního stupně denominované v eurech, tj. nejméně 51 % aktiv fondu, a to především dluhopisy emitentů, kteří jsou považováni za udržitelné na základě předem definovaného výběrového řízení správcovské společnosti ve formě individuálně nakoupených cenných papírů, a nikoli nepřímo nebo přímo prostřednictvím investičních fondů nebo derivátů. Podrobnosti o předem definovaném výběrovém řízení správcovské společnosti master forndu naleznete v prospektu. Oddíl II, Bod 12. Podíly v investičních fondech lze nakupovat celkem až do výše 10 % aktiv fondu. Finanční deriváty mohou být využívány jako součást investiční strategie a k zajištění aktiv až do 35 % majetku fondu. Měnou master fondu je EUR.
Podrobné údaje o investičních možnostech feeder fondu i master fondu najdete v článku 3 příslušných stanov a v příslušném prospektu, oddíl II, bod 12. Řádné výnosy feeder fondu u třídy podílů (VTIA) zůstávají ve fondu a zvyšují hodnotu podílů. Výnosy feeder fondu a master fondu se mohou v závislosti na vývoji kurzu CZK/EUR odchylovat. Odkup svých podílů na fondu můžete požadovat v každý rakouský burzovní den s výjimkou bankovních prázdnin. Správcovská společnost může pozastavit zpětný odkup podílů, pokud to vyžadují mimořádné okolnosti. Cena za zpětný odkup odpovídá hodnotě podílů, zaokrouhlené na další odpovídající nižší jednotku. Výpočet hodnoty podílu probíhá v CZK.
Tento fond nemusí být za určitých okolností vhodný pro ty investory, kteří chtějí své peníze z fondu opět stáhnout během 6 let.

Poměr rizika a výnosů

← **Potenciálně nižší výnosnost**
← Nižší riziko

Potenciálně vyšší výnosnost →
Vyšší riziko →

1	2	**3**	4	5	6	7

Tento indikátor udává výkyvy v hodnotě podílu na fondu v kategoriích 1 až 7 na základě minulého vývoje. Popisuje poměr šancí na růst a pokles hodnoty, který může být ovlivňován kurzovými výkyvy investovaných aktiv a případně i kolísáním měn nebo zaměřením nástrojů obsažených ve fondu.
Zařazení do kategorie není spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit. Zařazení do kategorie 1 neznamená, že se jedná o bezrizikovou investici. Zařazení také nepředstavuje žádný cíl nebo záruku.
Zařazení do kategorie je dáno kurzovými výkyvy pozorovanými v minulosti či v referenčním portfoliu 3. Rizika, která obvykle nebývají přiměřeně zachycena zařazením do kategorií, a přesto jsou pro fond významná: Feeder fond investuje převážnou část svého majetku do master fondu. Investováním feeder fondu do master fondu vznikající měnová rizika se zpravidla zajišťují vůči CZK, a tak se rizikový a výnosový profil obou fondů může lišit. **Kreditní riziko a riziko protistrany:** Selháním emitenta nebo protistrany mohou feeder fondu vznikat ztráty. Kreditní riziko popisuje dopad jedinečného vývoje každého emitenta, který má – vedle všeobecných tendencí na kapitálových trzích – vliv na kurz cenného papíru. I při pečlivém výběru cenných papírů nelze vyloučit, že dojde ke ztrátám kvůli propadu hodnoty majetku emitentů. Riziko protistrany je riziko, že druhá smluvní strana částečně či zcela nesplní svůj závazek. To platí pro všechny smlouvy, které jsou uzavírány na účet feeder fondu.
Likviditní riziko: Riziko, že některou pozici v majetku fondu nebude během dostatečně krátké doby možné zcizit, zlikvidovat či uzavřít s omezenými náklady a že tak bude omezena schopnost feeder fondu vždy dostát povinnosti zpětného odkupu a výplaty. Feeder fond investuje hlavně do podílů master fondu. Podíly na master fondu může prodat v každý burzovní obchodní den, čímž získá dostatečný objem likvidních prostředků k odkupu svých vlastních podílů na burze a k výplatě podílníků. V případě, že master fond za výjimečných okolností pozastaví odkup svých podílů, má tento feeder fond právo učinit totéž.
Provozní riziko: Riziko ztráty u feeder fondu, které plyne z nevyhovujících interních procesů, z lidského nebo systémového selhání u správcovské společnosti nebo z vnějších okolností a které zahrnuje právní a dokumentační rizika a dále rizika, jež vyplývají z obchodních, účetních a oceňovacích procesů prováděných pro feeder fond. **Riziko úschovy:** Feeder fond mohou poškodit chyby depozitáře při úschově aktiv. Úplné vysvětlení rizik feeder fondu naleznete v prospektu, oddíl II, bod 12.

Poplatky

Vybrané poplatky budou použity pro správu fondu. V tomto jsou také obsaženy poplatky za prodej a marketing podílů fondu. Vybranými poplatky se zmenší možná výkonnost.	
Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice:	
Vstupní poplatek	3,50 %
Výstupní poplatek	0,00 %
Přitom se jedná o nejvyšší částku, která se odečítá před investicí. Aktuální poplatky lze kdykoliv zjistit na distribučním místě.	
Poplatky hrazené z majetku feeder fondu v průběhu roku:	
Pravidelné poplatky	1,10 %

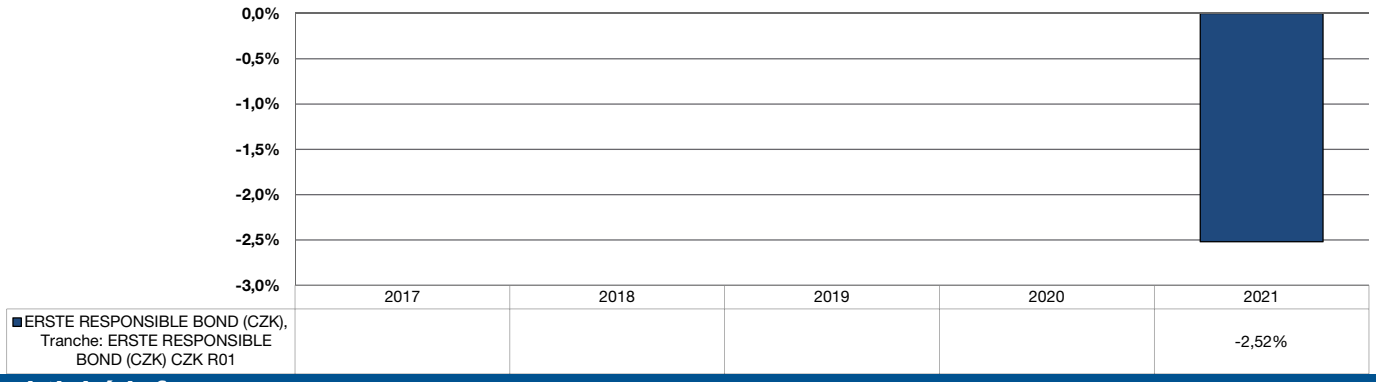
„Pravidelné poplatky“ byly vypočítány na základě výsledků zjištěných ke dni 31. 12. 2021, a to při zohlednění předchozích 12 měsíců. „Pravidelné poplatky“ obsahují poplatek za správu a veškeré poplatky, které se účtují během roku. Transakční náklady nejsou součástí „Pravidelných poplatků“. „Pravidelné poplatky“ se mohou v jednotlivých letech lišit. Nákladové položky obsažené v „Pravidelných poplatcích“ jsou popsány v bodě „Náklady“ aktuální Zprávy o činnosti. Správcovská společnost obdrží za svou správní činnost feeder fondu roční odměnu ve výši 0,60 % aktiv feeder fondu („správní náklady“ – viz prospekt feeder fondu, bod 15, 1. odstavec),která je vypočtena a vymezena na základě denního objemu fondu. Poplatek je účtován do majetku fondu jednou měsíčně. Tato odměna je snížena o správcovský poplatek náležející správcovské společnosti, jež jej obdržela v souvislosti s částmi feeder fondu investovanými do podílů na master fondu, který správcovská společnost spravuje (trvale minimálně 85 % majetku fondu), takže nedochází ke dvojitému účtování správcovského poplatku pro správcovskou společnost. Ostatní náklady účtované master fondu, jako např. náklady na auditora, náklady na sestavení zpráv o činnosti a případné náklady na povinné zveřejňování údajů master fondu (viz prospekt master fondu, oddíl II, bod 15 „Ostatní náklady"), snižují vývoj hodnoty feeder fondu poměrně do té míry, jak feeder fond drží podíly na majetku master fondu (trvale minimálně 85 % majetku fondu). Ostatní náklady feeder fondu (viz prospekt feeder fondu, bod 15 „Ostatní náklady“) a poměrné ostatní náklady master fondu se sčítají a jsou zohledněny ve výše uvedených „Pravidelných poplatcích“.

Dosavadní výkonnost

Následující grafické znázornění zobrazuje výkonnost fondu v CZK se zohledněním veškerých nákladů a poplatků, s výjimkou vstupních a výstupní poplatků.

Dosavadní výkonnost neumožňuje činit závěry ohledně budoucí výkonnosti.

Fond byl založen dne 28. 9. 2020.



Praktické informace

Depozitářská banka: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien.
Tento fond je tranšovým fondem. Informace o dalších tranších naleznete v prospektu (odstavec II, bod 7). V případě schválení prodeje do jiných než německy mluvících zemí naleznete tyto informace v příslušných jazycích na https://www.erste-am.com/en/map-private a na příslušných pobočkách.
Informace k eventuálním platebním a distribučním místům najdete v prospektu, oddíl II, bod 17. Emisní a odkupní ceny jsou zveřejňovány na internetu na adrese http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications.
Podrobnosti o aktuální výplatní politice (výpočet, osoby odpovědné za alokaci, příp. složení výplatního výboru) jsou k dispozici na stránce http://www.erste-am.at/de/private_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess a jsou také
bezplatně k dispozici v tištěné podobě. Další informace pro investory jsou oznamovány v úředním věstníku novin Wiener Zeitung („Amtsblatt zur Wiener Zeitung“).
Ohledně případných omezení prodeje, resp. ohledně podrobnějších údajů o feeder fondu odkazujeme na prospekt. Příslušný prospekt včetně stanov fondu, klíčových informací pro investory, zpráv o činnosti a pololetních zpráv a také další informace o feeder a master fondu jsou kdykoli bezplatně k dispozici u správcovské společnosti, depozitářské banky a jejích poboček a také na stránce správcovské společnosti http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications v německém jazyce (na této stránce jsou zveřejňovány důležité informace pro investory do feeder a master fondu případně také v dalších jazycích). Zdanění výnosů nebo kapitálových zisků z feeder fondu závisí na daňové situaci každého investora a/nebo na místě, na němž se kapitál investuje. Máte-li nevyřešené otázky, doporučujeme, abyste se obrátili na odborníky. Erste Asset Management GmbH ručí výlučně za prohlášení uvedená v tomto dokumentu, která jsou zavádějící, nesprávná nebo nejsou v souladu s příslušnými částmi prospektu.

Feeder fond ERSTE RESPONSIBLE BOND (CZK) stejně jako master fond ERSTE RESPONSIBLE BOND mají povolení podnikat v Rakousku a jsou regulovány rakouským dohledovým orgánem nad finančními trhy Österreichische Finanzmarktaufsicht ve Vídni. Klíčové informace pro investory jsou výstižné a odpovídají stavu k 18. 2. 2022.