

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

UNIVERSUM - otevřený podílový fond ISIN: CZ0008475688

Tvůrcem tohoto produktu je **Erste Asset Management GmbH, Vídeň, Rakouská republika**,
jednající prostřednictvím svého odštěpného závodu
Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, IČO: 04107128.

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

Dodatečné informace můžete získat na internetové adrese <https://www.erste-am.cz> nebo <https://www.investicnicentrum.cz>, na telefonu kontaktní osoby 956 786 111 (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.

Sdělení klíčových informací bylo aktualizováno ke dni 26. 8. 2022 a uveřejněno dne 29. 8. 2022.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Typem investičního produktu je speciální fond kolektivního investování.

Cíle

Cílem investiční politiky je poskytnout podílníkům dlouhodobé zhodnocení podílových listů především prostřednictvím investic do cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování. Zejména v akciové složce je však investováno také přímo, do akcií jednotlivých společností. Pro podílový fond je možno použít označení smíšený fond fondů. Cíle je dosahováno především průběžnou snahou o optimální vyvážení stabilní a dynamické složky portfolia (dluhopisy versus investiční nástroje nesoucí riziko akcií nebo nemovitostí a tzv. alternativních investic) a tím optimalizace budoucích výnosů a podstupovaných rizik.

Portfolio	Třída aktiv	Zastoupení v portfoliu		
		minimální	neutrální	maximální
Stabilní složka	nesoucí úrokové riziko s investičním ratingem	50 %	70 %	90 %
Dynam. složka	nesoucí úrokové riziko s neinvestičním ratingem nebo bez ratingu	0 %	5 %	10 %
	nesoucí riziko akciových trhů	10 %	15 %	20 %
	nesoucí riziko realitních investic*	0 %	5 %	10 %
	nesoucí riziko ostatních alternativních investic**	0 %	5 %	10 %

* např. cenné papíry investičního fondu vydané tzv. nemovitostním investičním fondem, tzv. nemovitostní společností a investičního fondu vydané tzv. hedge fondem, komoditním fondem, tzv. komoditní investiční certifikáty apod.

** např. tzv. strukturované dluhopisy složené z hostitelského dluhového cenného papíru nebo termínovaného vkladu a vloženého derivátu, cenné papíry investičního fondu

vydané tzv. hedge fondem, komoditním fondem, tzv. komoditní investiční certifikáty apod.

Struktura portfolia není přizpůsobována složení žádného indexu (benchmarku).

Investičními nástroji nesoucí úrokové riziko se rozumí přednostně takové státní, korporátní, komunální a jiné dluhopisy, jejichž emitentům byl přidělen rating dlouhodobé zadluženosti od agentury zadluženosti Standard & Poor's, Moody's nebo Fitch Ratings minimálně na spekulativním stupni. **Investice do dluhopisů se spekulativním ratingem nebo bez ratingu jsou však rizikovější než investice do dluhopisů s investičním ratingem.**

Deriváty mohou být používány jak za účelem zajištění rizik, tak i za účelem efektivního obhospodařování.

V rámci výše uvedených podmínek spočívá rozhodování o jednotlivých investicích na uvážení manažera fondu.

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 4 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. Proto podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Zamýšlený retailový investor

Investice do podílového fondu je vhodná pro investory, jejichž referenční měnou je česká koruna (CZK) a kteří mají zájem nejen o zprostředkované investování do stabilní, široce diverzifikované a likvidní složky portfolia tvořené dluhopisy s investičním ratingem, ale při pozitivní prognóze vývoje je pro ně vhodné významnou část prostředků zprostředkovaně investovat i do dynamické složky portfolia tvořené investičními nástroji nesoucími riziko tzv. high yield dluhopisů, akcií, nemovitostí nebo komodit (viz odstavec 1) a uvědomují si související riziko. Podstatnou informací pro investora, se kterou by se měl seznámit, je proto syntetický ukazatel

rizikově-výnosového profilu podílového fondu, založený na kolísání hodnoty podílového listu v minulosti. Minimální doporučená doba držení podílových listů je 4 roky. Podílový fond proto nemusí být vhodný pro ty investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 4 roky. Fond je vhodný i pro investiční cíle dlouhodobého postupného vytváření kapitálu pravidelnými investicemi.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Nižší riziko

Vyšší riziko

Souhrnný ukazatel rizika (SRI) je standardizovaný ukazatel rizika, který zohledňuje jak volatilitu finančního nástroje (tržní riziko), tak úvěruschopnost emitenta (kreditní riziko). Zařazení podílového fondu do příslušné skupiny nemůže být spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit.

Souhrnný ukazatel rizik vyjadřuje vztah mezi šancí na růst hodnoty investice a rizikem poklesu hodnoty investice. Ani nejnižší skupina však neznamená investici bez rizika.

Zařadili jsme tento investiční produkt do 2. třídy ze 7, což je nízká třída rizik. Souhrnný ukazatel rizik je investiční společností průběžně přepočítáván.

Vydavatelé dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, pokud do nich fond investoval, se mohou stát neschopnými plnit své závazky, čímž jimi vydané dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu mohou zčásti nebo zcela ztratit na hodnotě. 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.



Ukazatel rizik předpokládá, že si investiční produkt ponecháte po dobu alespoň čtyř let. Skutečné riziko se může významně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně. Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika

tohoto investičního produktu ve srovnání s jinými produkty.

Tento investiční produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, nejedná se o zajištěný ani o zaručený fond. Hodnota investice do fondu může klesat i stoupat, takže byste mohli přijít o část svých investic. Není však reálné, že byste mohli ztratit veškerý investovaný kapitál.

Nenesete riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností.

Z ekonomických, restrukturalizačních či legislativních důvodů může dojít ke zrušení a likvidaci podílového fondu. V důsledku této možnosti nemáte zaručeno, že Vaše investice bude moci trvat po celou dobu doporučené doby investice. To může mít dopad na předpokládaný výnos z Vaší investice.

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy fondu. Zdanění vašich příjmů se řídí daňovými předpisy státu, kde jste daňovým rezidentem.

Scénáře výkonnosti

Investice 10 000 Kč Scénáře		1 rok	2 roky	3 roky (Doporučená doba držení)
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	7 924 Kč	9 086 Kč	8 728 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-20,76 %	-4,68 %	-3,34 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 646 Kč	9 516 Kč	9 348 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-3,54 %	-2,45 %	-1,67 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 027 Kč	10 051 Kč	10 098 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,27 %	0,25 %	0,24 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 410 Kč	10 602 Kč	10 892 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,10 %	2,96 %	2,16 %

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příštích 4 roky při různých scénářích, za předpokladu, že investujete 10 000 Kč. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného

produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co se stane, když Erste Asset Management GmbH není schopna uskutečnit výplatu?

Jako investor do podílového fondu s účetně odděleným majetkem nejste přímo ohrožen platební neschopností jeho obhospodařovatele. Z tohoto důvodu nejsou investice do podílových fondů kryty žádným pojištěním. Můžete však využít systém ochrany spotřebitele.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 10 000 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává, nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytně Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Investice 10 000 Kč Scénáře	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 letech	Pokud provedete odprodej po 4 letech
Náklady celkem	217 Kč	336 Kč	579 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,18 %	1,67 %	1,42 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje

- každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	1 %	Dopad nákladů, které platíte distributorovi při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	nejsou	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,08 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,08 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	nejsou	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	nejsou	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost lepší než x %.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 4 roky

Teto produkt byl navržen pro dlouhodobější investování, měl byste proto být připraven držet Vaši investici po dobu alespoň 4 let. Přesto však můžete prostřednictvím distributora kdykoli dříve požádat o odkoupení svých podílových listů, a to bez jakékoli sankce, nebo investici držet po delší dobu. Podílové listy jsou odkupovány každý pracovní den, pokud za mimořádných okolností nedošlo k pozastavení odkupování. Prodejní cena podílového listu, odrážející aktuální hodnotu majetku v podílovém fondu připadající na podílový list, je uveřejňována na internetové adrese <https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/zakonne-informace> nebo <https://cz.products.erstegroup.com/Retail/cs/Produkty/Fondy/>.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud máte jakoukoli stížnost, můžete nás kontaktovat prostřednictvím bezplatné telefonní linky 800 207 207, kde Vám bude podle konkrétního případu vysvětleno, jak dále postupovat. Pokud si chcete stěžovat na osobu, která Vám poradila tento produkt nebo Vám ho prodala, je tato povinná Vás informovat, kde si na ni můžete stěžovat. Stížnosti související s nákupem a prodejem podílových listů prostřednictvím distributora můžete podat i na kterékoliv pobočce České spořitelny.

Jiné relevantní informace

Depozitář fondu: Česká spořitelna, a. s.

Distributor podílových listů: Česká spořitelna, a. s.

Informace (graf) o dosavadní historické výkonnosti je uvedena v příslušné příloze statutu podílového fondu.

Na požádání Vám budou distributorem bezúplatně poskytnuty v elektronické nebo vytisknuté podobě statut podílového fondu a poslední uveřejněná výroční a pololetní zpráva podílového fondu. Tyto dokumenty jsou Vám k dispozici i na internetové adrese <https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/zakonne-informace> nebo <https://cz.products.erstegroup.com/Retail/cs/Produkty/Fondy/>.