

Investiční strategie

Investičním cílem Fondu ERSTE MORTGAGE je dosahovat průběžných výnosů investicemi do amerických hypotečních zástavních listů. Nakupují se výhradně dluhopisy s nejlepší bonitou. Měnové riziko je plně zajištěno.

Fond uplatňuje aktivní investiční politiku. Aktiva jsou vybírána na základě vlastního rozhodování investiční společnosti. Fond přihlíží k referenční hodnotě (z licenčních důvodů je konkrétní název použitých srovnávacích indexů uveden ve statutu nebo v klíčových informacích pro investora KID v části "Investiční strategie"). Složení a výkonnost fondu se může krátkodobě, dlouhodobě výrazně nebo zcela odchýlit od srovnávacího indexu (benchmark) v pozitivním nebo negativním směru. Rozhodovací pravomoc investiční společnosti není omezena.

Fond - klíčová data

Den prvního vydání	15.10.2001
Účetní rok fondu	01.05. do 30.04.
Datum výplaty dividendy	01.08.
Vstupní poplatek max.	3,50%
Poplatek za zpětný odkup	0,00%
Správcovský poplatek max. z	0,72% p.a.
Výkonnostní poplatek	-
Nařízení SFDR	-
Zohlednění ekologicky udržitelných ekonomických aktivit	No
Zohlednění hlavních nepříznivých dopadů na udržitelnost (PAI)	No
Rizikový profil podle KID ³	1 2 3 4 5 6 7
Doporučený investiční horizont	minimálně 6 roky
Depozitář	Erste Group Bank AG
Investiční společnost	Erste Asset Management GmbH
Kontakt	contact@erste-am.com

Cena podílové listu

Typ podílového listu	ISIN	Měna	Hodnota podílového listu
Kapitalizační třída (VT)	AT0000658984	EUR	142,8800

Roční výkonnost (anualizovaná) ¹

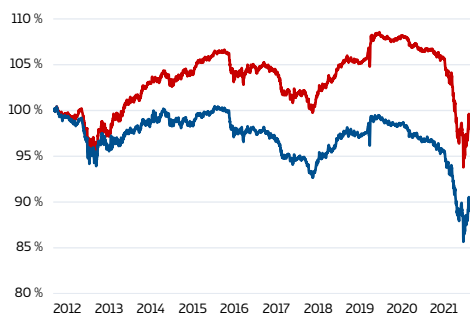
Od založení fondu	Výkonnost od začátku roku (absolutní)	1 rok	3 roky	5 let	10 let
■ 1,45%	-8,32%	-9,55%	-3,63%	-2,21%	-1,33%
■ -	-8,87%	-9,84%	-3,09%	-1,73%	-0,38%
■ Fond/Tranše	■ Benchmark				

Roční výkonnost ¹

Rok	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
■ Výkonnost	1,14%	-3,72%	3,18%	-0,40%	-0,45%	-1,06%	-2,34%	2,88%	1,33%	-3,17%
■ Výkonnost	2,26%	-2,50%	5,98%	0,84%	0,10%	0,11%	-2,05%	3,18%	2,78%	-2,37%
■ Fond/Tranše	■ Benchmark									

Níže uvedený graf ukazuje výkonnost fondu v EUR se zohledněním všech nákladů a poplatků s výjimkou vstupních a výstupních poplatků. Vezměte prosím na vědomí, že výkonnost může růst nebo klesat kvůli kolísání měn.

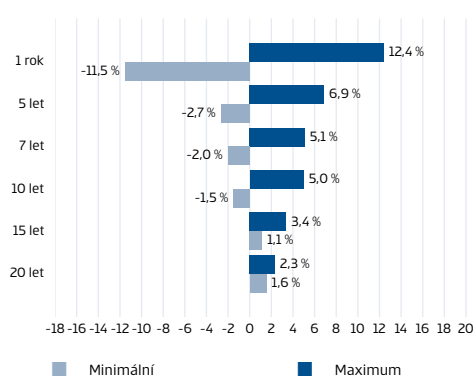
Výkonnost 1



■ Fond/Tranše ■ Benchmark

Vyrovnané výpočtové hodnoty (základ 100) mezi 31.08.2012 a 31.08.2022

Min/Max roční výkonnost bez referenční hodnoty 1

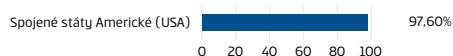


1 Výkonnost je počítána v souladu s metodou Rakouské kontrolní banky OeKB. Poplatek za správu fondu je již ve výpočtu zahrnut. Jednorázový vstupní stejně tak individuální transakční náklady nebo ostatní náklady, které snižují výkonnost (např. poplatky za vedení účtu, poplatky depozitářů), nebyly v zobrazovaných výpočtech zohledněny. Historická výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti fondu.

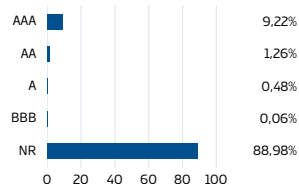
2 Dle specifikace statusu fondu 3 Klíčové informace pro investory (KID)

Struktura investic

Dluhopisy - regionální rozložení



Dluhopisy - rating



Výhody pro investora

- ✓ Investice do amerických hypotečních zástavních listů bez měnového rizika
- ✓ Hypoteční zástavní listy jsou garantovány americkou vládou

Riziko spojené s investicí

- ⚠ Výkonnost fondu je silně ovlivňována vývojem výnosností amerických dluhopisových investic
- ⚠ Investor nese riziko spojené s americkým trhem
- ⚠ Rostoucí úrokové sazby mohou vést k poklesu hodnoty podílového listu
- ⚠ Rizika, která mohou být pro fond významná, jsou zejména: úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko likvidity, riziko úschovy (custody), riziko derivátů a operační riziko. Úplné informace o rizicích fondu naleznete ve statutu nebo v informacích pro investory.

Statistické ukazatele podle OeKB (3 roky)

Sharpeuv pomer	-
Volatilita (v %)	3,77%
Maximální historická ztráta	-12,00%
Podíl pozitivních měsíců	25,00%

Údaje o fondu (pouze u dluhopisové části portfolia) *

Průměrný výnos	3,47%
Průměrná doba do splatnosti	12,66 An(i)
Modifikovaná durace	7,37%
Durace	7,54 An(i)
Průměrná výše kupónu (v %)	2,66%
-	AA+

* vysvětlení v slovníku investora (fundglossary.erste-am.com)

**Upozornění na riziko podle
rakouského zákona o
investičních fondech (2011)**

ERSTE MORTGAGE může významně investovat do derivativních nástrojů (včetně swapů a jiných OTC derivátů) ve smyslu § 73 InvFG 2011.

ERSTE MORTGAGE v souladu s ustanoveními fondu schválenými Rakouským úřadem pro dohled nad finančními trhy (Österreichische Finanzmarktaufsicht) zamýšlí investovat více než 35 % svého fondového jmění do cenných papírů a/nebo nástrojů finančního trhu veřejných emitentů. Přesný seznam těchto emitentů najdete v prospektu, odstavec II, bod 12.

Jedná se o reklamní sdělení. Není-li uvedeno jinak, jsou zdrojem informací společnosti Erste Asset Management GmbH. Našimi komunikačními jazyky jsou němčina a angličtina. Prospekt (stejně jako jeho případné změny) byl v souladu s ustanoveními rakouského zákona o investičních fondech InvFG z roku 2011 v platném znění zveřejněn v úředním věstníku „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“. Prospekt a Klíčové informace pro investora/KID jsou zájemcům zdarma k dispozici na internetové stránce www.erste-am.com, v sídle správce fondu a v sídle banky vykonávající funkci depozitáře. Přesné datum posledního zveřejnění prospektu, jazyky, ve kterých jsou Klíčové informace pro investora k dispozici, stejně tak jako další možná místa pro odběr dokumentů jsou uvedeny na internetových stránkách www.erste-am.com. Tento text slouží jako dodatečná informace pro investory a je založen na aktuálních vědomostech osob pověřených přípravou textu v době redakční uzávěrky. Naše analýzy a závěry jsou obecnější povahy a nezohledňují individuální potřeby investorů, zejména co se týče výnosů, daňové situace nebo ochoty přijímat rizika. Z vývoje hodnoty v minulosti nelze spolehlivě vyvozovat žádné závěry ohledně budoucího vývoje hodnoty podílového fondu. Pokud byla v těchto podkladech oznámena umístění portfolia fondu, zakládají se na stavu vývoje trhu v době redakční uzávěrky. V rámci aktivního managementu se mohou umístění portfolií kdykoliv změnit.