Sdělení klíčových informací

ERSTE Asset Management

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Název produktu: LIKVIDITNÍ FOND - otevřený podílový fond (standardní)

ISIN:
CZ0008473188 CZK

Název tvůrce produktu:
Erste Asset Management GmbH (investiční společnost)
www.erste-am.cz
Erste Asset Management GmbH patří do konsolidačního celku Erste Group Bank AG.

Erste Asset Management GmbH je součástí Erste Bank Group.

Pro více informací zavolejte na:
+420 956 786 111

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 01.07.2026

Česká národní banka (ČNB) je odpovědná za dohled nad investiční společností ve vztahu ke sdělení klíčových informací. Erste Asset Management GmbH je investiční společností, které bylo uděleno povolení v Rakouské republice, notifikováno v České republice a podléhá dohledu Östereichische Finanzmarktaufsicht (FMA).
Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.

Datum platnosti sdělení klíčových informací: od 14.05.2026

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je standardním investičním fondem kolektivního investování podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Produkt má právní formu otevřeného podílového fondu, který nemá právní osobnost. Majetek v podílovém fondu náleží všem podílníkům v poměru podle hodnoty jimi vlastněných podílových listů.

Doba trvání

Fond byl založen na neurčitou dobu trvání.

Investiční společnost může při dodržení a souvisejících právních ustanovení rozhodnout o zrušení podílového fondu s likvidací nebo o splynutí nebo sloučení majetku v podílovém fondu s majetkem jiného či jiných standardních podílových fondů nebo zahraničních standardních podílových fondů. Může též rozhodnout o převodu podílového fondu do obhospodařování jiné investiční společnosti.

Cíle

Investičním cílem je poskytnout investorům růst hodnoty jejich podílových listů za podmínky, že celkový rizikový profil podílového fondu minimalizuje (nikoli však vylučuje) možnost ztráty v horizontu 6 měsíců. Cíle je dosahováno především investicemi do široce diverzifikovaného portfolia dluhopisů a pokladničních poukázek vydaných zejména českým státem nebo emitentem, za něhož převzal záruku český stát, dále do termínovaných vkladů u bank a do reverzních repo obchodů. Měnové riziko je v maximální možné míře zajišťováno, akciové riziko je zcela eliminováno. Pro podílový fond je možno použít označení dluhopisový fond velmi krátkodobých investic. Struktura portfolia není přizpůsobována složení žádného indexu (benchmarku). Portfolio fondu tvoří zejména dluhopisy s variabilním nebo pevným kupónem, které jsou ve většině případů nakupovány se záměrem jejich držení až do splatnosti. Je investováno také do pokladničních poukázek, bankovních depozit, případně i dluhopisů s vloženým derivátem. Vážená průměrná splatnost majetku v podílovém fondu nepřekračuje 18 měsíců. Vážená průměrná životnost majetku v podílovém fondu nepřekračuje 24 měsíců. Na úrovni jednotlivých investičních nástrojů nepřesahuje zbytková doba do splatnosti 4 roky. Dluhovými cennými papíry se rozumí takové státní, korporátní, komunální a jiné dluhopisy, jejichž emitentům byl přidělen rating minimálně na investičním stupni. 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.

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

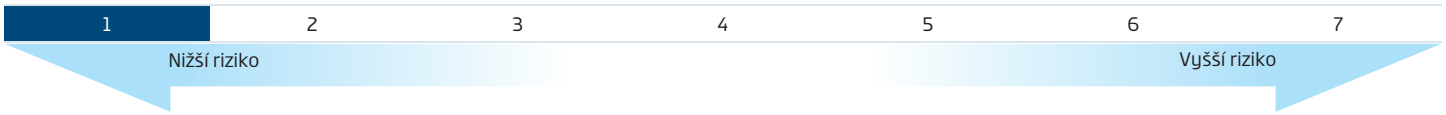
Investice do podílového fondu je vhodná pro investory, kteří se nezajímají nebo nejsou informováni o událostech na kapitálových trzích. Investoři nemusí mít žádné zkušenosti s investicemi na kapitálových trzích. Podílový fond je vhodný pro investory, kteří si přejí dosáhnout lepšího zhodnocení své investice, než je obvyklé u bankovních termínovaných vkladů nižších pásem úročení. S vědomím, že oproti termínovaným vkladům mohou sice svoji investici kdykoliv bez sankcí ukončit, ale že při negativním vývoji úrokových sazeb mohou utrpět i relativně malou a krátkodobou ztrátu. Podílový fond proto nemusí být vhodný pro ty investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 6 měsíců. Pro zkušenější investory může však přesto sehrát i roli investičního produktu pro dočasné zaparkování peněz, bez znalosti časového horizontu jejich dalšího použití.

Související informace

Správcovská společnost může zpětný odkup pozastavit, pokud by toto vyžadovaly nastalé výjimečné okolnosti.
Výnosy fondu se reinvestují a zvyšují hodnotu podílových listů. Zdanění výnosů nebo kapitálových zisků z fondu závisí na Vaší daňové situaci. Při přímých dotazech byste měli obdržet profesionální informaci.
Cena za kterou jsou vydávány a odkupovány podílové listy je uveřejňována na internetové adrese https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/nase-fondy/zakonne-informace.
Na požádání Vám budou distributorem na jeho pobočkách bezúplatně poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut podílového fondu, poslední uveřejněná výroční zpráva a následující pololetní zpráva podílového fondu v českém jazyce. Tyto dokumenty jsou Vám kdykoli k dispozici i na internetové adrese https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/nase-fondy/zakonne-informace.
Dodatečné informace o podílovém fondu je možné získat na adrese Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, Budějovická 1518/13a, Michle, 140 00 Praha 4, na internetové adrese https://www.erste-am.cz nebo na internetové adrese distributora https://www.investicnicentrum.cz, na telefonu kontaktní osoby +420 956 786 111 (v pracovních dnech od 8:00 do 15:00 hodin) nebo na e-mailové adrese erste-am@erste-am.cz.
Depozitář: Česká spořitelna, a. s.
Případná omezení vydávání a odkupování podílových listů naleznete ve statutu.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Jde o standardizovaný ukazatel rizika, který zohledňuje jak míru kolísání ceny finančního nástroje (volatilitu - tržní riziko), tak platební schopnost emitenta (kreditní riziko).
Zařadili jsme tento produkt do třídy 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi nízkou úroveň. Nepříznivé tržní podmínky mohou ovlivnit návratnost vaší investice.
Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucímu vývoji trhu a můžete přijít o část nebo o celou Vaši investici. Riziko produktu může být významně vyšší, pokud není držen po doporučenou dobu držení. Vaše ztráta v tomto produktu však nemůže být vyšší než Vámi investovaná částka.

Nemusíte provádět žádné platby, abyste vyrovnali eventuální ztráty (bez povinnosti doplatku).
Existují další rizika, která nejsou započítána do souhrnného ukazatele rizik, např.rizika z vypořádání a riziko plynoucí z použití derivátů. Měnové riziko je v rámci produktu aktivně řízeno.

Uvedený souhrnný ukazatel nemůže plně zachycovat všechna rizika. Komplexní vysvětlení rizik podílového fondu je uvedeno v informacích ve statutu, v článku Rizikový profil.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.
Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší vývoj hodnot příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.
Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení: 6 měsíce/měsíců **Pokud investici ukončíte po 6 měsících**
Příklad investice: 250 000 CZK

Minimální	**Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.**	
Stresový	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	246 780 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-1,29 %
Nepříznivý *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 06/2021 a 12/2021.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	247 980 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-0,81 %
Umírněný *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 06/2019 a 12/2019.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	251 500 CZK
	Průměrný každoroční výnos	0,60 %
Příznivý *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 07/2023 a 01/2024.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	258 420 CZK
	Průměrný každoroční výnos	3,37 %

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

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

Majetek ve fondu je účetně oddělen od majetku společnosti Erste Asset Management GmbH. Jako investor podílového fondu nejste proto přímo ohrožen platební neschopností jeho obhospodařovatele. Investice do podílových fondů nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory. Důvody pro zrušení fondu jsou uvedeny v jeho statutu.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu. Částky zde uvedené jsou vzorovými příklady investice.

Předpokládali jsme, že:
- Za období doporučené doby držení byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos).
- Je investováno 250 000 CZK

Příklad investice: 250 000 CZK	**Pokud investici ukončíte po 6 měsících**
Náklady celkem	437 CZK
Dopady nákladů*	0,2 %

* Tento poměr znázorňuje dopad nákladů za dobu držení kratší než jeden rok. Toto procentní vyjádření nelze přímo srovnávat s údaji o dopadu nákladů uváděných u jiných produktů s investiční složkou.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.
Tyto údaje zahrnují poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat (0,10 % investované částky, 250 CZK). Skutečnou výši vstupního poplatku Vám sdělí Česká spořitelna, a.s.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		**Pokud investici ukončíte po 6 měsících**
Náklady na vstup	0,10 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována distributorem. Investiční společnost neúčtuje žádný vstupní poplatek.	250 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu se neúčtuje žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Procentuální náklady		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,08 % hodnoty vaší investice 6 za měsíců. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulé 6 měsíců.	187 CZK
Transakční náklady	0,00 % hodnoty Vaší investice s ohledem na 6 měsíců. Přitom se jedná o odhad nákladů, které vznikají při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.*	0 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

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

Doporučená doba držení: 6 měsíců
Měli byste být připraveni svou investici držet po dobu minimálně 6 měsíců. Tato doporučená doba držení se zakládá na našem odhadu rizikové a výnosové charakteristiky a nákladů fondu. Nemohou být ov šem vyloučeny ztráty. Tento produkt m ůžete opustit před uplynutím doporučené doby držení, ale v takovém případě je vyšší pravděpodobnost, že získáte zpět méně než počáteční investici.
Podílové listy fondu jsou odkupovány každý pracovní den prostřednictvím distributora České spořitelny, a.s. Cena za odkup odpovídá aktuální hodnotě podílového listu stanovené podle statutu fondu. Má se za to, že jako první jsou odkupovány podílové listy nejdříve podílníkem nabyté. Minimální výše jednoho odkoupení podílových listů investiční společností činí 100,- Kč. Bližší údaje naleznete ve statutu fondu.

Kalkulace hodnoty podílu probíhá v CZK. Investiční společnost neúčtuje výstupní poplatek.
Pro ochranu zájmů investorů stanovila Investiční společnost možnost využití následujících nástrojů pro řízení likvidity: omezení odkupů a prodloužení lhůty pro odkup. Investiční společnost může rozhodnout o pozastavení vydávání a odkupování podílových listů, pokud se to jeví jako nezbytné z důvodu mimořádných okolností. Investiční společnost o pozastavení nebo aktivování nástrojů pro řízení likvidity neprodleně informuje ČNB a zveřejní tuto informaci na www.erste-am.cz.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud máte jakoukoli stížnost, můžete nás kontaktovat způsobem uvedeným na internetových stránkách https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/kdo-jsme/investor-complaints
Poštovní adresa pro podávání stížností: Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, Budějovická 1518/13a, Michle, 140 00 Praha 4, e-mailová adresa erste-am@erste-am.cz. Případné stížnosti související s nákupem a prodejem podílových listů je možno podat na kterékoliv pobočce distributora a prostřednictvím bezplatné telefonní linky + 420 800 207 207 nebo prostřednictvím ombudsmana České spořitelny, a.s. Se stížností je možné se obrátit také na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

Jiné relevantní informace

Aktuální znění tohoto Sdělení klíčových informací a aktuální statut fondu je možné nalézt na https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/nase-fondy/zakonne-informace po vyhledání daného fondu.

Informace o výkonnosti fondu za posledních deset let naleznete na internetových stránkách investiční společnosti na adrese https://www.erste-am.cz/cs/priip-historic-performance/CZ0008473188.
Informace o scénářích minulé výkonnosti fondu na měsíční bázi naleznete na internetových stránkách investiční společnosti na adrese https://www.erste-am.cz/cs/priip-performance-scenarios/CZ0008473188.
Informace obsažené v tomto sdělení klíčových informací nepředstavují žádné doporučení ke koupi nebo prodeji produktu a nejsou žádnou náhradou za individuální poradenství prováděné prostřednictvím Vaší banky nebo Vašeho poradce.