

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.

LIKVIDITNÍ FOND - otevřený podílový fond

ISIN: CZ0008473188

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 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.

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 6 měsíců.

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 v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení společností (viz příloha 6 statutu).

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 neznamená 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.este-am.cz> nebo na internetové adrese distributora <http://www.investicnicentrum.cz>.

Fond byl zařazen do 1. rizikové skupiny, protože historická

hodnota jeho podílových listů kolísala pouze velmi málo a jak rizika ztrát, tak i výnosové šance byly relativně nízké.

Fond podstupuje pouze nízké úrokové a kreditní riziko. Absence měnového a akciového rizika.

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. 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

Vstupní poplatek (poplatek distributorovi za obstarání nákupu podílových listů)	max. 0,75 %
Výstupní poplatek	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.

Náklady hrazené z majetku v podílovém fondu v průběhu roku

Celková nákladovost

0,16 %

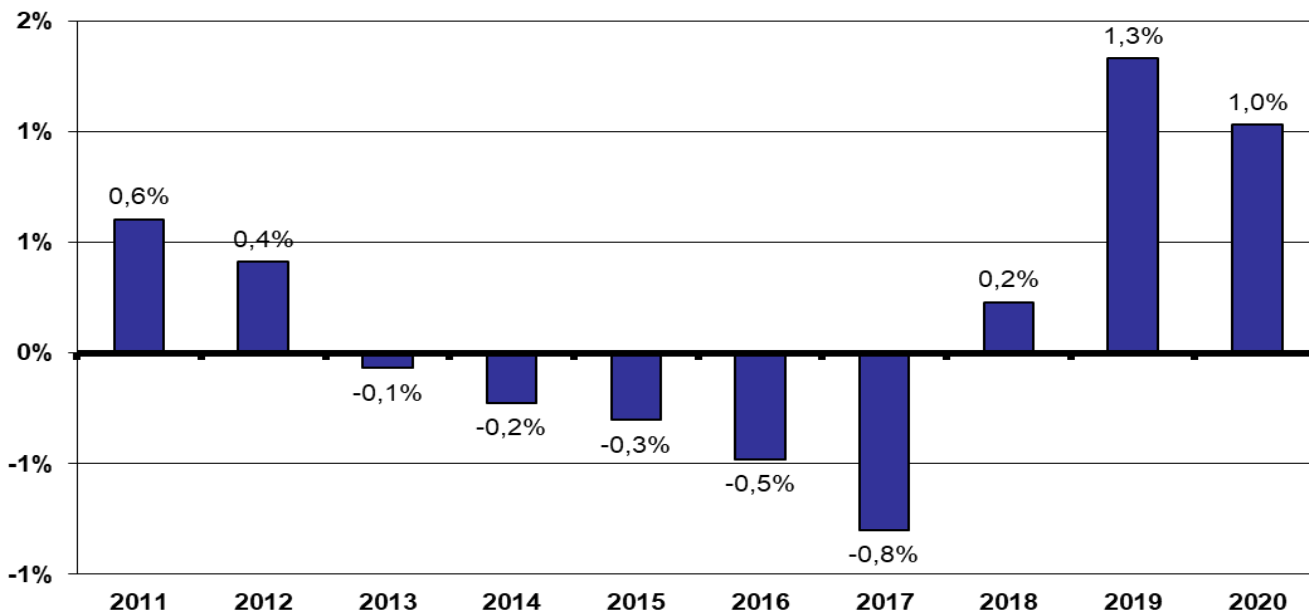
Celkovou nákladovost uvádíme za poslední roční účetní období podílového fondu, které skončilo 31. 12. 2020. (V uváděné hodnotě bylo zohledněno snížení úplat za obhospodařování a administraci a za výkon činnosti depozitáře, ke kterým došlo od 1. 7. 2020.) Její výše může rok od roku kolísat. (Tyto náklady 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.

Náklady hrazené z majetku podílového fondu za zvláštních podmínek

nejdou

5. Historická výkonnost

LIKVIDITNÍ FOND



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 fondu bylo započato v roce 2009.

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 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

<http://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.

Případné stížnosti související s nákupem a prodejem podílových listů můžete podat na kterémkoliv 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 adrese <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, nepřavdivé, 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 4. 5. 2021 a uveřejněno dne 14. 5. 2021.