KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

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.

OPTIMUM – otevřený podílový fond **ISIN: CZ0008474814**

Tento speciální fond obhospodařuje a administruje
Erste Asset Management GmbH,
prostřednictvím svého odštěpného závodu
Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika,
patřící do konsolidačního celku společnosti Erste Group Bank AG

IČO: 04107128

2. Investiční strategie

Cílem investiční politiky je poskytnout podílníkům dlouhodobé zhodnocení podílových listů především prostřednictvím investic do cenných papírů a zaknihovaných cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování. 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	Investiční nástroje nesoucí úrokové riziko s investičním ratingem	10 %	**50 %**	80 %
Dynam. složka	Investiční nástroje nesoucí úrokové riziko s neinvestičním ratingem nebo bez ratingu	0 %	**5 %**	10 %
	Investiční nástroje nesoucí riziko akciových trhů	0 %	**10 %**	20 %
	Investiční nástroje nesoucí riziko realitních investic*	10 %	**20 %**	40 %
	Investiční nástroje nesoucí riziko ostatních alternativních investic**	0 %	**15 %**	30 %

** např. cenné papíry investičního fondu vydané tzv. nemovitostním investičním fondem, tzv. nemovitostní společností a obchodované na regulovaném trhu 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 takovýchto dluhopisů 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.

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 simulované 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 https://www.este-am.cz nebo na internetové adrese distributora https://www.investicnicentrum.cz.

Fond byl zatříděn do 3. rizikové skupiny, protože historická hodnota jeho podílových listů kolísala mírně, a jak rizika ztrát, tak i výnosové šance byly relativně umírněné. Uvedený syntetický ukazatel nemůže plně zachycovat všechna 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 za- ručena 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. 5,00 %
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

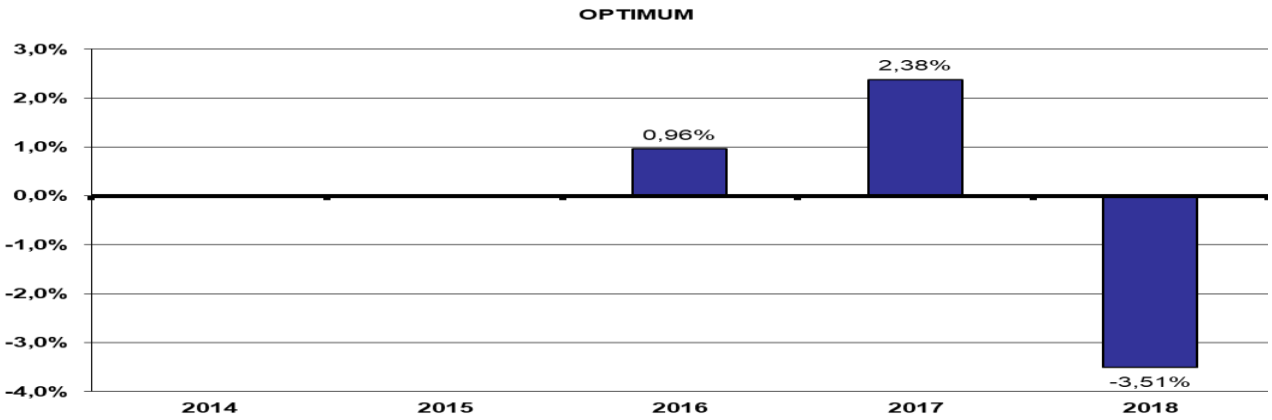
Celková nákladovost	1,33 %

Celkovou nákladovost uvádíme za poslední roční účetní období podílového fondu, které skončilo 31. 12. 2018. Její výše může rok od roku kolísat. (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti vaší investice, nejsou vám účtovány přímo.)

Náklady hrazené z majetku podílového fondu za zvláštních podmínek

nejsou

5. Historická výkonnost



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 bylo započato v roce 2015.

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 https://www.erste-am.cz nebo https://www.investicnicentrum.cz, kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů.

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 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. Případné stížnosti související s nákupem a prodejem podílových listů můžete podat na kterékoliv 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, nepravdivé, 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 18. 4. 2019 a uveřejněno dne 2. 5. 2019.