

Klíčové informace pro investory

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

ESPA ČESKÝ FOND STÁTŇNÍCH DLUHOPISŮ

Kód ISIN: AT0000633763 (A) (CZK); AT0000633771 (VTA) (CZK)

Tento fond odpovídá evropské směrnici 2009/65/ES.

Fond spravuje investiční společnost Erste Asset Management GmbH.

Cíle a investiční politika

Fond ESPA ČESKÝ FOND STÁTŇNÍCH DLUHOPISŮ je dluhopisovým fondem. Investičním cílem jsou trvale vysoké běžné výnosy.

K dosažení tohoto cíle zahrnuje většina majetku fondu, tzn. nejméně 51 procent z celkových aktiv fondu, dluhopisy vydané v prostoru OECD, emitované státními a/nebo centrálními bankami, a podnikové obligace vyhodnocené uznávanými ratingovými agenturami (především Standard & Poor's a Moody's) jako segment investiční třídy nebo srovnatelný segment; mohou být získány formou přímo pořízených cenných papírů, a to nepřímo nebo přímo prostřednictvím investičních fondů, nebo formou derivátů.

V rámci koncepce zajišťování se správcovská společnost mimo jiné snaží zabezpečit největší část devizového rizika vhodnými strategiemi vůči CZK.

Do podílů na investičních fondech (OGAW a OGA) smí být investováno vždy až do 10 % a celkem do 10 % majetku fondu.

Fond zamýšlí – dle stanov schválených orgánem dohlížejícím na rakouský finanční trh – investovat více než 35 % svého majetku do cenných papírů a/nebo nástrojů peněžního trhu členských zemí,

územních celků nebo mezinárodních organizací veřejnoprávního charakteru. Podrobné vysvětlení je uvedeno v prospektu, část II, bod 12.

Derivátové instrumenty lze zakoupit pro účely zajištění a navíc ve formě cenných papírů s vloženými derivátovými instrumenty.

Podrobné údaje o možnostech zpětného odkupu najdete ve stanovách fondu, článek 3, nebo v prospektu, část II, bod 12.

Řádné výnosy fondu se vyplácejí u tříd podílů (A), u tříd podílů (VTA) tyto zůstávají ve fondu a zvyšují hodnotu podílů.

Odkup svých podílů na fondu můžete požadovat v každý rakouský burzovní den s výjimkou bankovních prázdnin. Správcovská společnost může pozastavit zpětný odkup podílů, pokud to vyžadují mimořádné okolnosti. Cena za zpětný odkup odpovídá hodnotě podílů, zaokrouhlené na celé haléře. Výpočet hodnoty podílu probíhá v CZK.

Tento fond nemusí být za určitých okolností vhodný pro ty investory, kteří chtějí své peníze z fondu opět stáhnout během 6 let.

Poměr rizika a výnosů

← Potenciálně nižší výnosnost

← Nižší riziko

Potenciálně vyšší výnosnost →

→ Vyšší riziko →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indikátor udává výkyvy v ceně podílu fondu v kategoriích 1 až 7 na základě vývoje v minulosti. Popisuje poměr šancí na růst hodnot k riziku poklesů, který může být ovlivňován kurzovými výkyvy investovaných investičních nástrojů, jakož i výkyvy měn nebo zaměřením nástrojů obsažených ve fondu.

Zařazení do kategorie není spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit. Zařazení do kategorie 1 neznámá, že se jedná o bezrizikovou investici. Zařazení nepředstavuje také žádný cíl nebo záruku.

Na základě kurzových výkyvů zjištěných v minulosti se provede zařazení do kategorie 3.

Rizika, která obvykle nebývají přiměřeně zachycena zařazením do kategorií dle rizik, a přesto jsou pro fond významná:

kreditní riziko a riziko protistrany: Selháním emitenta nebo protistrany mohou vzniknout pro fond ztráty. Kreditní riziko popisuje dopad zvláštního vývoje každého emitenta, což má vedle všeobecných tendencí na kapitálových trzích vliv na kurz cenného papíru. I při pečlivém výběru cenných papírů nelze vyloučit, že dojde ke ztrátám z propadu hodnoty majetku emitentů.

Riziko protistrany obsahuje riziko druhé strany ze vzájemné smlouvy, u níž vlastní pohledávka částečně nebo zcela propadne. Toto platí pro všechny smlouvy, které jsou uzavírány pro účty fondu.

Likviditní riziko: Riziko, že některou pozici v majetku fondu nebude během dostatečně krátké doby možné zcizit, zlikvidovat či uzavřít s omezenými náklady a že tak bude omezena schopnost fondu vždy dostát povinnosti zpětného odkupu a výplaty.

Provozní riziko: Riziko ztráty u fondu, které plyne z nevyhovujících interních procesů, z lidského nebo systémového selhání u spravující společnosti nebo z vnějších okolností a které zahrnuje právní a dokumentační rizika a dále rizika, jež vyplývají z obchodních, účetních a oceňovacích procesů prováděných pro fond.

Riziko úschovy: Fond mohou poškodit chyby depozitáře při úschově aktiv.

Rizika plynoucí z využití derivátů: Fond využívá obchody s deriváty, které lze nakupovat k zajištění. Navíc je možné je kupovat ve formě cenných papírů s vloženými deriváty, což může zvyšovat riziko fondu.

Úplné vysvětlení rizik fondu naleznete v prospektu, oddíl II, bod 12.

Poplatky

Vybrané poplatky budou použity pro správu fondu. V tomto jsou také obsaženy poplatky za prodej a marketing podílů fondu. Vybranými poplatky se zmenší možná výkonnost.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice:

Vstupní poplatek	2,50 %
Výstupní poplatek	0,00 %

Přitom se jedná o nejvyšší částku, která se odečítá před investicí. Aktuální poplatky lze kdykoliv zjistit na distribučním místě.

Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku:

Pravidelné poplatky	1,11 %
----------------------------	--------

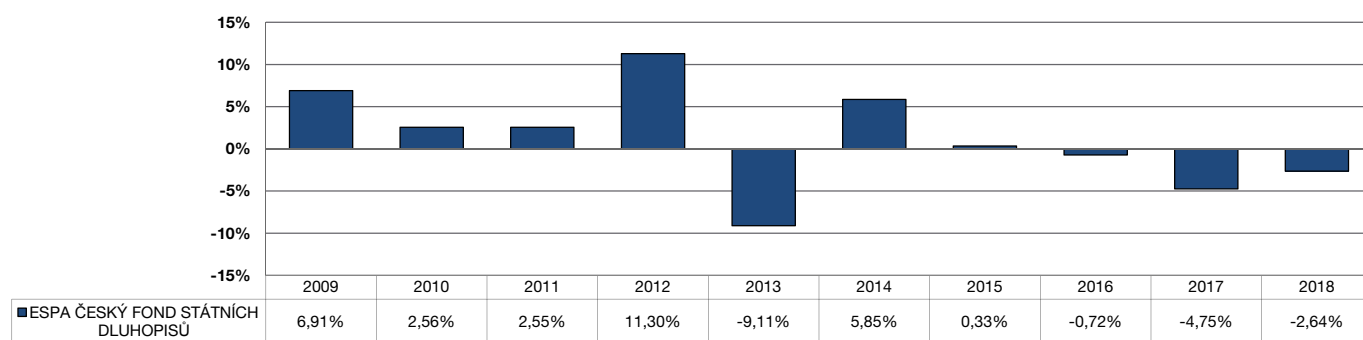
„Pravidelné poplatky“ byly vypočítány na základě výsledků zjištěných ke dni 30. 9. 2019, a to při zohlednění předchozích 12 měsíců. „Pravidelné poplatky“ obsahují poplatek za správu a veškeré poplatky, které se účtují během roku. Transakční náklady nejsou součástí „Pravidelných poplatků“. „Pravidelné poplatky“ se mohou v jednotlivých letech lišit. Nákladové položky obsažené v „Pravidelných poplatcích“ jsou popsány v bodě „Náklady“ aktuální Zprávy o činnosti.

Dosavadní výkonnost

Následující grafické znázornění zobrazuje výkonnost fondu v CZK se zohledněním veškerých nákladů a poplatků, s výjimkou vstupních a výstupních poplatků.

Dosavadní výkonnost neumožňuje činit závěry ohledně budoucí výkonnosti.

Fond byl založen dne 2. 12. 2003.



S účinností od 19. 2. 2015 byly zpětně sjednoceny rozhodné dny pro výpočet výkonnosti před 31. 12. 2012.

Praktické informace

Depozitářská banka: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien.

Informace k eventuálním platebním a distribučním místům najdete v prospektu, oddíl II, bod 17.

Emisní a odkupní ceny jsou zveřejňovány na internetu na adrese http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications.

Podrobnosti o aktuální výplatní politice (výpočet, osoby odpovědné za alokaci, příp. složení výplatního výboru) jsou k dispozici na stránce http://www.erste-am.at/de/private_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess a jsou také bezplatně k dispozici v tištěné podobě.

Další informace pro investory jsou oznamovány v úředním věstníku novin Wiener Zeitung („Amtsblatt zur Wiener Zeitung“).

Ohledně případných omezení prodeje či podrobnějších údajů o fondu odkazujeme na prospekt.

Prospekt včetně stanov fondu, klíčových informací pro investory, zpráv o činnosti a pololetních zpráv a také další informace jsou kdykoli bezplatně k dispozici u správcovské společnosti, depozitářské banky a jejích poboček a také na stránce správcovské společnosti http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications v německém jazyce (na této stránce jsou zveřejňovány klíčové informace pro investory případně také v dalších jazycích).

Zdanění výnosů nebo kapitálových zisků z fondu závisí na daňové situaci každého investora a/nebo na místě, na němž se kapitál investuje. Máte-li nevyřešené otázky, doporučujeme, abyste se obrátili na odborníky.

Erste Asset Management GmbH ručí výlučně za prohlášení uvedená v tomto dokumentu, která jsou zavádějící, nesprávná nebo nejsou v souladu s příslušnými částmi prospektu.

Tento fond má povolení podnikat v Rakousku a je regulován rakouským dohledovým orgánem Österreichische Finanzmarktaufsicht Wien.

Klíčové informace pro investory jsou výstižné a odpovídají stavu ze dne 11. 10. 2019.