

LIKVIDITNÍ FOND

Fond je určen pro institucionální klienty.

Dluhopisový
fond s
krátkou
dobou
splatnosti

Investiční strategie

Jedná se o dluhopisový fond velmi krátkodobých investic. Fond je určen především velmi konzervativním investorům, kteří chtějí zhodnotit své prostředky s co nejvyšší mírou spolehlivosti, minimalizovat kolísavost investice a také uchovat hodnotu majetku (bez formální garance). Cíle je dosahováno expozicí pouze na český stát a tuzemské banky (minimální úrokové a kreditní riziko, absence měnového a akciového rizika).

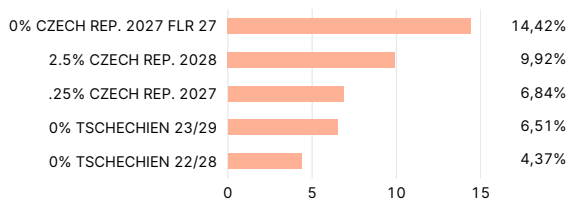
Upozorňujeme, že investování do cenných papírů s sebou kromě popsaných investičních příležitostí nese také rizika.

Fond uplatňuje aktivní investiční politiku a nepřihlíží k referenční hodnotě. Jednotlivá aktiva jsou do fondu vybírána na základě vlastního rozhodování a rozsah výběru investiční společnosti není omezen.

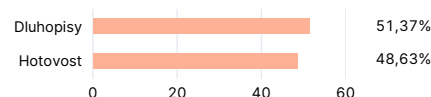


Struktura investic

Top 5 pozic

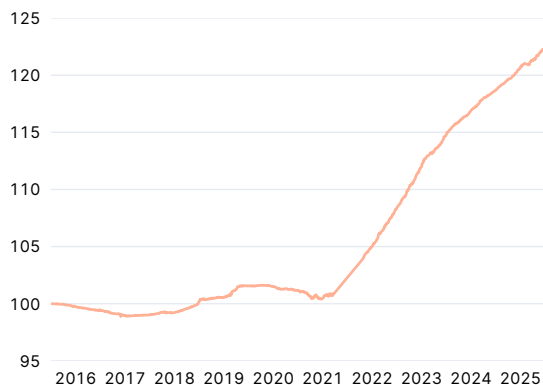


Rozložení podle tříd aktiv



Minulá výkonnost není zárukou, ani spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti fondu.

Výkonnost

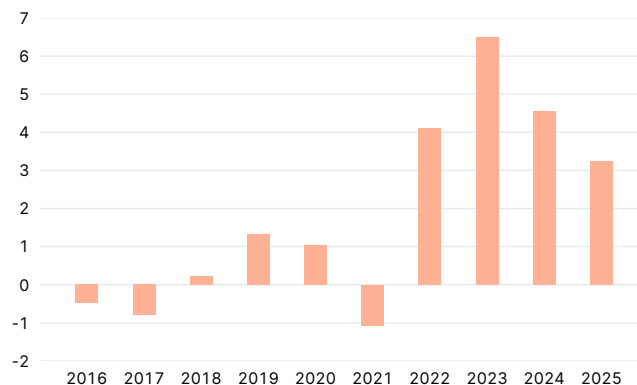


Vyrovnané výpočtové hodnoty (základ 100) mezi 01.08.2016 a 31.07.2026

YTD	1 rok	3 roky	5 let	10 let	Od založení
1,7%	3,1%	4,1% p.a.	3,9% p.a.	2,0% p.a.	1,3% p.a.

Fond/Tranše

Roční výkonnost



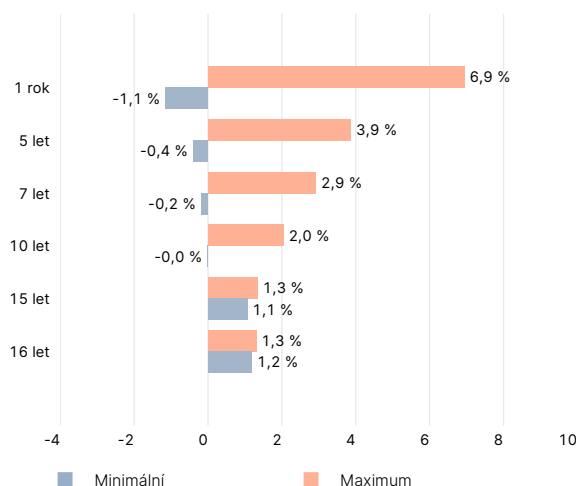
2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
-0,5%	-0,8%	0,2%	1,3%	1,0%	-1,1%	4,1%	6,5%	4,6%	3,2%

Uvedená výkonnost fondu (metoda časově váženého výnosu) zahrnuje poplatky hrazené fondem. Jakékoliv další poplatky, které by mohly být uplatňovány při nákupu, veškeré jednotlivé transakční náklady, průběžné náklady nebo náklady uložené finanční institucí, která spravuje custody účty klienta, nejsou zahrnuty.

Klíčové údaje o fondu (dluhopisové fondy)

Průměrný výnos	3,98%
Modifikovaná durace	0,65%
Durace (v letech)	0,68
Průměrná výše kupónu	0,72%

Min./Max. roční výkonnosti V % p.a. bez referenční hodnoty



Rizikovost produktu dle PRIIPs KID¹

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

Doporučený investiční horizont

<	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	>
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	---

¹ Sdělení klíčových informací

Cena podílové listu

Typ podílového listu	Frekvence výplaty dividend	ISIN	Měna	Hodnota podílového listu
Kapitalizační třída (T)	-	CZ0008473188	CZK	1,2414

Fond - klíčová data



Hodnota fondového kapitálu fondu	CZK 2 443,44 mil.
Den prvního vydání	02.09.2009
Účetní rok fondu	01.01. do 31.12.
Minimální investice	300 CZK
Vstupní poplatek max.	0,10%
Poplatek za zpětný odkup	0,00%
Správcovský poplatek ²	0,06% p.a.
Výkonnostní poplatek	-
Hodnota podílového listu	denní
Den nákupu / prodeje (dny podání příkazu)	denní
Depozitář	Česká spořitelna, a.s.
Investiční společnost	Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika
Kontakt	contact@erste-am.com

2 Dle specifikace hlavní třídy fondu

Udržitelnost



Klasifikace udržitelnosti dle SFDR	Ne
Zohlednění hosp. činností dle EU Taxonomie	Ne
Zohlednění hlavních nepříznivých dopadů (PAI)	Ne

Výhody pro investora

- ✓ Fond s sebou nese minimální úrokové a kreditní riziko, kurzové a akciové riziko je nulové.
- ✓ Pohotová likvidita: v případě potřeby můžete získat své peníze kdykoli zpět (standardně do 3 pracovních dnů).
- ✓ Odbornost: profesionalita správy Vašich investovaných prostředků.
- ✓ Možnost jednorázového i pravidelného investování.
- ✓ Přístup na kapitálové trhy i pro drobné investory.
- ✓ Nízké transakční náklady: flexibilní řízení aktiv v dostatečném objemu.

Riziko spojené s investicí

- ⚠ Riziková váha fondu je 1 na škále 1-7.
- ⚠ Majetek fondu je rozložen mezi depozita, státní pokladniční poukázky, fixně úročené státní dluhopisy se splatností do jednoho roku a proměnlivě úročené státní dluhopisy (tzv. floatery) se splatností do 2 let.
- ⚠ Doporučený investiční horizont je 6 měsíců.
- ⚠ Portfolio investujeme do instrumentů, které vydal nebo garantuje český stát a Česká spořitelna, a. s..
- ⚠ 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 ve sdělení klíčových informací.

Investování do cenných papírů a jiných investičních nástrojů v sobě vždy zahrnuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosu z ní, přičemž není zaručena návratnost investované částky. Minulá výkonnost přitom nezaručuje výkonnost budoucí. Případnému využití těchto informací by měla proto předcházet konzultace s odborným investičním poradcem, který zajistí, že plánovaná investice bude v souladu s potřebami a prioritami investora, a seznámí jej s případnými riziky konkrétní investice.

Vlastník informačního listu a vydavatel: Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, Budějovická 1518/13a, 140 00 Praha 4, erste-am@erste-am.cz / www.erste-am.cz

Autor: Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A-1100 Vídeň contact@erste-am.com / www.erste-am.at / Místo vydání a publikace: Vídeň