KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

1.

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto 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 investici provést, vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

ESG MIX 30 – otevřený podílový fond **ISIN: CZ0008474335**

fond podporující investice do udržitelného rozvoje

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,

patřící do konsolidačního celku společnosti Erste Group Bank AG

IČO: 04107128

2. Investiční strategie

Cílem investiční strategie je poskytnout podílníkům dlouhodobé zhodnocení podílových listů především investicemi do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování. Je usilováno o stabilní růst hodnoty podílových listů při její nízké kolísavosti. Za tím účelem jsou nabývány a prodávány cenné papíry, nástroje peněžního trhu, vklady a ostatní investiční nástroje podle jejich ekonomického a tržního postavení a vyhlídek na kapitálovém trhu.

Podílový fond, v rámci naplňování této investiční strategie, aktivně sleduje a prosazuje faktory udržitelnosti v environmentální nebo sociální oblasti, za podmínky, že společnosti, jimž je investice finálně určena, dodržují postupy řádné správy a řízení společností. Významný podíl na majetku v podílovém fondu představují podíly na těch investičních fondech, v jejichž těžišti investování jsou dluhopisy nebo akcie nebo srovnatelné investiční instrumenty, které jsou na základě ekologických, sociálních a etických kritérií klasifikovány jako dlouhodobě udržitelné a společensky odpovědné investice.

Převážně mohou být nabývány podíly na investičních fondech, v těžišti jejichž investování jsou dluhopisy nebo akcie nebo srovnatelné investiční instrumenty. A to bez ohledu na stát, kde má sídlo jejich obhospodařovatel či jsou domicilovány. Na emitenty investičních instrumentů nabývaných do těchto investičních fondů nemusí být uplatňována žádná zeměpisná či odvětvová omezení.

Až do výše 60 % majetku v podílovém fondu je přímo nebo prostřednictvím jiných investičních fondů investováno do akcií a vysoce úročených („high yield") dluhopisů, především takových, které jsou na základě ekologických, sociálních a etických kritérií klasifikovány jako dlouhodobě udržitelné a společensky odpovědné investice. Tento rizikový podíl je průběžně a aktivně řízen v rozmezí 0 až 60 %, s průměrnou zainvestovaností 30 %.

Struktura portfolia není přizpůsobována složení žádného indexu (benchmarku).

Dluhopisy se rozumí státní, bankovní a jiné dluhopisy, jejichž emitentům byl přidělen rating dlouhodobé zadluženosti minimálně na spekulativním stupni. U dluhopisů se spekulativním ratingem je využíváno obecně vyšší úrovně výnosů z těchto dluhopisů. Přímé či zprostředkované investice do takovýchto dluhopisů jsou však rizikovější než investice do dluhopisů s investičním ratingem.

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.

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 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 zatříděn do 4. rizikové skupiny, protože historická hodnota jeho podílových listů kolísala mírně a jak rizika ztrát, tak i výnosové šance byly relativně umírněné.

Měnové riziko je aktivně řízeno pomocí dostupných zajišťovacích instrumentů.

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 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. 3,50 %
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

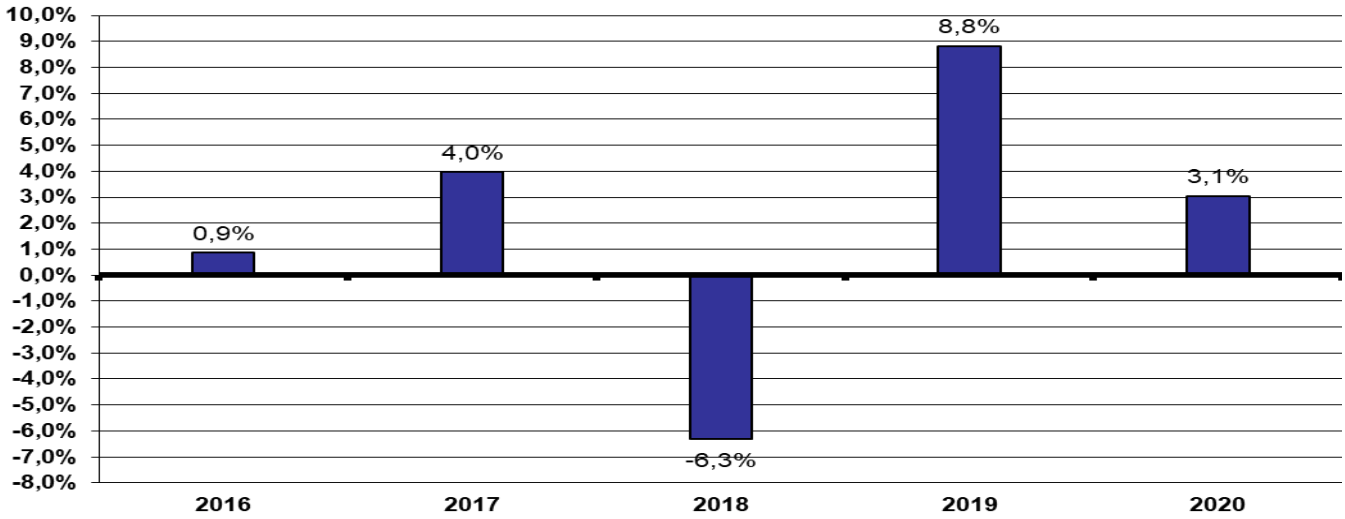
Celková nákladovost	1,49 %

Celkovou nákladovost uvádíme za poslední roční účetní období podílového fondu, které skončilo 31. 12. 2020. (V uváděné hodnotě bylo zohledněno zvýšení úplaty za obhospodařování a administraci ke které došlo od 1. 10. 2021.) 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

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 fondu (do 30. 9. 2021 označovaného YOU INVEST balanced) bylo započato v roce 2014.

6. 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 http://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 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 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-processa 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 3. 9. 2021 a uveřejněno dne 1. 10. 2021.