Sdělení klíčových informací

ERSTE Asset Management

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Název produktu: ERSTE STOCK VALUE (CZK), Tranche ERSTE STOCK VALUE (CZK) CZK R01 (UCITS)

ISIN:
AT0000A2STH3 VTIA CZK R01

Název tvůrce produktu s investiční složkou:
Erste Asset Management GmbH (správcovská společnost)
www.erste-am.com

Die Erste Asset Management GmbH je součástí Erste Group.

Pro více informací zavolejte na:
+43 (0) 5 0100 – 19054 / 19845

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 24.04.2023

Rakouský Úřad pro dohled nad finančními trhy (FMA) je odpovědný za dohled nad správcovskou společností ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Společnost Erste Asset Management GmbH je správcovskou společností schválenou v Rakousku ve smyslu InvFG 2011 a správcem alternativního investičního fondu ve smyslu AIFMG a je regulována prostřednictvím FMA (úřad pro dohled nad finančními trhy).

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v Rakousku.

Datum platnosti sdělení klíčových informací: od 28.04.2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je subjektem kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP, fond) podle Zákona o investičních fondech 2011 (InvFG). Fond je zvláštním majetkem bez vlastní právní subjektivity, který je rozložen do shodných, cennými papíry představovaných podílů a je ve spoluvlastnictví vlastníků podílů.

Doba trvání

Fond byl založen na neurčitou dobu trvání.

Správcovská společnost může za dodržování příslušných legislativních ustanovení vypovědět správu fondu nebo fond sloučit s jinými fondy (viz prospekt, odd. II, bod 7). Stejně tak dojde k rozpuštění fondu, pokud budou od vlastníků podílů vykoupeny všechny podíly fondu.

Cíle

Fond ERSTE STOCK VALUE (CZK) je **feederem** master fondu ERSTE STOCK VALUE a sleduje aktivní investiční politiku. Investičním cílem investičního fondu je snaha o přírůstek kapitálu a/nebo průběžné výnosy.
Tranše ERSTE STOCK VALUE (CZK) CZK R01 byla pro všechny investory emitována bez omezení. Není dán žádný minimální (první) objem investice. Zúčtování obchodů s podílovými listy probíhá v CZK.
Posuzovací rozsah správcovské společnosti je omezen do té míry, že pro feeder jsou trvale nabývány minimálně do 85 % majetku fondu podíly fondu ERSTE STOCK VALUE (master). Nesmějí být nabývány cenné papíry a nástroje peněžního trhu. Derivativní nástroje smějí být používány výhradně pro zajištění až do výše 15 % majetku fondu.
Běžné vklady a vypověditelné vklady se lhůtou maximálně 12 měsíců smí být drženy až do výše 15 % majetku fondu.
Měnou fondu je česká koruna (CZK). Rizika vzniklá spojením s cizí měnou v důsledku investic feederu do masteru jsou z velké části zajištěna, proto se může riziko výnosu v profilu obou fondů navzájem lišit. Do investičního procesu jsou začleněny ekologické a sociální faktory a rovněž faktory spojené s vedením podniku.
Krátký popis cílů investiční politiky mastera:
Master je akciovým fondem. Investičním cílem investičního fondu je snaha o přírůstek kapitálu a/nebo průběžné výnosy. Aby bylo dosaženo investičního cíle, jsou převážně, tzn. minimálně z 51 % majetku fondu, získávány akcie mezinárodních firem, u kterých bylo na základě předdefinovaného procesu výběru správcovskou společností identifikováno atraktivní hodnocení (value), formou přímého nabývání jednotlivých titulů, tedy ne nepřímo nebo přímo prostřednictvím investičního fondu nebo prostřednictvím derivátů. Podíly investičního fondu smějí být získávány celkově až do 10 % majetku fondu. Derivativní nástroje smí být používány jako součást investiční strategie až do výše 35 % procent majetku fondu a k zajištění aktiv. Měna master fondu je EUR.
Podrobné údaje k investičním možnostem feeder a master fondu najdete v příslušných stanovách fondu, čl. 3 nebo v informačním prospektu, oddíl II, bod 12.
Výnosy feeder a master se mohou navzájem lišit v závislosti na vývoji poměru CZK/EUR.

Zamýšlený retailový investor

Tento produkt se orientuje na investory se základními znalostmi a bez zkušenosti nebo s omezenou zkušeností s investicemi ve fondu, kteří chtějí zvyšovat hodnotu své investice po doporučenou dobu držení a/nebo chtějí usilovat o průběžný výnos, a kteří jsou připraveni také přijmout případnou finanční ztrátu jimi původně investovaného kapitálu.

Jiné relevantní informace

Tento fond je tranšovým fondem. Informace k dalším tranším najdete v prospektu (odd. II, bod 7).
Můžete požadovat zpětný odkup svých podílů ve fondu v rámci každého rakouského burzovního dne s výjimkou dnů, kdy má banka zavřeno.
Správcovská společnost může zpětný odkup pozastavit, pokud by toto vyžadovaly nastalé výjimečné okolnosti.
Výnosy fondu zůstávají u druhu podílu (VTIA) ve fondu a zvyšují hodnotu podílů. Zdanění výnosů nebo kapitálových zisků z fondu závisí na Vaší daňové situaci. Při přímých dotazech byste měli obdržet profesionální informaci.
Ceny za vydání a za zpětný odkup jsou zveřejněny na internetu na odkazu http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications .
Prospekt včetně statutu fondu, sdělení klíčových informací, účetní a pololetní zprávy a rovněž ostatní informace o feederu i masteru jsou k dispozici kdykoliv bezplatně u správcovské společnosti a u depozitní banky fondu i jejích poboček a rovněž i na domovské stránce správcovské společnosti na odkazu http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications a to v německém jazyce (na této domovské stránce je zveřejněno sdělení klíčových informací feederu a masteru také v dalších jazycích).
Ostatní informace pro investory byly oznámeny v „Úředním věstníku ve Wiener Zeitung".
Informace k eventuálním výplatním a prodejním místům a rovněž k místu instituce depozitáře najdete v prospektu, oddíl II, bod 17, resp. odd. III. V případě povolení k prodeji v německy nemluvících zemích najdete tyto informace v jazyce příslušné země na odkazu https://www.erste-am.com/en/map-private a rovněž na příslušném výplatním a prodejním místě.
Depozitář (depozitní banka fondu): Erste Group Bank AG
S ohledem na další omezení prodeje, resp. s ohledem na další podrobnější údaje k fondu Vás odkazujeme na prospekt.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte minimálně 6 roky/roků.
Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.
Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úroveň a je možné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.
Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.
Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotyčnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.
Měna feeder fondu je CZK, masteru pak EUR. Rizika vzniklá spojením s cizí měnou v důsledku investic feederu do masteru jsou z velké části zajištěna, proto se může riziko výnosu v profilu obou fondů navzájem lišit v závislosti na vývoji poměru CZK/EUR.
Nemusíte provádět žádné platby, abyste vyrovnali eventuální ztráty (bez povinnosti doplatku).
Dále existují zejména podstatná rizika, která nejsou započítána do souhrnného ukazatele rizik: riziko spojené s kreditem, operacionalitou, transferem a opatrovnictvím.
Rozsáhlá vysvětlení rizik fondu jsou uvedena v prospektu, odd. II, bod. 12.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.
Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší vývoj hodnot fondu, příp. hodnot příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 11 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.
Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení: 6 roky/roků **Příklad investice: 250 000 CZK**		**Pokud investici ukončíte po 1 roce**	**Pokud investici ukončíte po 6 letech**
Minimální	**Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.**		
Stresový	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	38 910 CZK	27 770 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-84,44 %	-30,67 %
Nepříznivý *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 10/2021 a 03/2023.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	192 270 CZK	203 710 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-23,09 %	-3,36 %
Umírněný *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 02/2014 a 02/2020.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	248 940 CZK	314 670 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-0,42 %	3,91 %
Příznivý *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 05/2012 a 05/2018.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	311 990 CZK	448 190 CZK
	Průměrný každoroční výnos	24,80 %	10,22 %

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co se stane, když Erste Asset Management GmbH není schopen uskutečnit výplatu?

Fond představuje zvláštní majetek, který je oddělen od majetku správcovské společnosti. S ohledem na správcovskou společnost tedy nevzniká žádné riziko výpadku (pokud by tato např. nebyla schopna plateb). Vlastníci podílů jsou spoluvlastníky majetkových hodnot fondu. Fond nepodléhá žádnému zákonnému nebo jinému pojištění vkladů.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou všechny náklady mít na Vaši investici.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu. Částky zde uvedené jsou vzorovými příklady investic a různých možných časových rozpětí investic.

Předpokládali jsme, že:
- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.
- Je investováno 250 000 CZK

Příklad investice: 250 000 CZK	**Pokud investici ukončíte po 1 roce**	**Pokud investici ukončíte po 6 letech**
Náklady celkem	18 480 CZK	68 733 CZK
Roční dopady nákladů*	7,4 %	3,5 % za rok

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 7,39 % před odečtením nákladů a 3,91 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává, abychom pokryli služby, které jsme Vám poskytli. Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat (5,00 % investované částky, 11 905 CZK). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		**Pokud investici ukončíte po 1 roce**
Náklady na vstup	5,00 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Správcovská společnost neúčtuje žádný vstupní poplatek.	11 905 CZK
Náklady na výstup	Správcovská společnost neúčtuje žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,07 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	4 929 CZK
Transakční náklady	0,56 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	1 333 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 6 roky/roků
Měli byste být připraveni svou investici držet po dobu minimálně 6 roky/roků. Tato doporučená doba držení se zakládá na našem odhadu rizikové a výnosové charakteristiky a nákladů fondu. Nemohou být ovšem vyloučeny ztráty.
Můžete požadovat zpětný odkup svých podílů ve fondu v rámci každého rakouského burzovního dne s výjimkou dnů, kdy má banka zavřeno. Bližší údaje viz v prospektu, oddíl II, bod 10.
Cena za zpětný odkup odpovídá hodnotě podílu, zaokrouhlené na nejbližší ekvivalentní nižší jednotku měny uvedené v prospektu pro příslušný druh podílu. Kalkulace hodnoty podílu probíhá v CZK. Správcovská společnost nebude vybírat žádný poplatek za zpětný odkup.
Správcovská společnost může zpětný odkup pozastavit, pokud by toto vyžadovaly nastalé výjimečné okolnosti.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnosti na Erste Asset Management GmbH nebo na fond (produkt) směřujte prosím na Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Vídeň, nebo na kontakt@erste-am.com nebo využijte kontaktní formulář na www.erste-am.com. V případě stížnosti na poradenství nebo prodejní proces se obraťte prosím na kontaktní osobu ve své bance nebo na místě depozitu.

Jiné relevantní informace

Údaje k historii vývojů hodnot fondu za minulý kalendářní rok naleznete na domovské stránce správcovské společnosti na https://www.erste-am.cz/cs/priip-historic-performance/AT0000A2STH3.
Údaje k historii scénářů výkonnosti fondu na měsíční bázi naleznete na domovské stránce správcovské společnosti na https://www.erste-am.cz/cs/priip-performance-scenarios/AT0000A2STH3.
Informace obsažené v tomto sdělení klíčových informací nepředstavují žádné doporučení ke koupi nebo prodeji produktu a nejsou žádnou náhradou za individuální poradenství prováděné prostřednictvím Vaší depozitní instituce nebo Vašeho poradce.