CZK

# SPOROINVEST

Dluhopisové fondy

Dluhopisový fond velmi krátkodobých investic.

## Investiční strategie

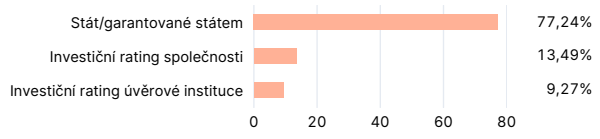
Výkonnostním cílem fondu je překonávat výnosy depozitních bankovních produktů. Jedná se o dluhopisový podílový fond velmi krátkodobých investic. Fond je vhodný pro investory, kteří si přejí dosáhnout lepšího zhodnocení než u termínovaných vkladů s vědomím, že při negativním vývoji úrokových sazeb mohou utrpět i menší ztrátu. Portfolio fondu tvoří zejména dluhopisy s variabilním nebo pevným kupónem, které jsou ve většině případů nakupovány se záměrem jejich držení až do splatnosti. Fond investuje také do pokladničních poukázek a bankovních depozit, případně i dluhopisů s vloženým derivátem. Fond investuje také do cenných papírů denominovaných v cizích měnách, přičemž měnové riziko je aktivně řízeno. Doporučený investiční horizont je 1 rok a déle.

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

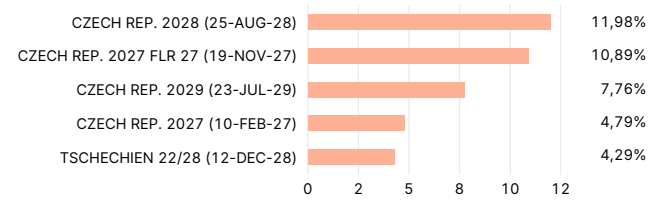
Fond uplatňuje aktivní investiční politiku. Aktiva jsou vybírána na základě vlastního rozhodování investiční společnosti. Fond přihlíží k referenční hodnotě (z licenčních důvodů je konkrétní název použitých srovnávacích indexů uveden ve statutu (část 12.) nebo v dokumentu Sdělení klíčových informací). Složení a výkonnost fondu se může krátkodobě, dlouhodobě výrazně nebo zcela odchýlit od srovnávacího indexu (benchmark) v pozitivním nebo negativním směru. Rozhodovací pravomoc investiční společnosti není omezena.

## Struktura investic

### Dluhopisové kategorie

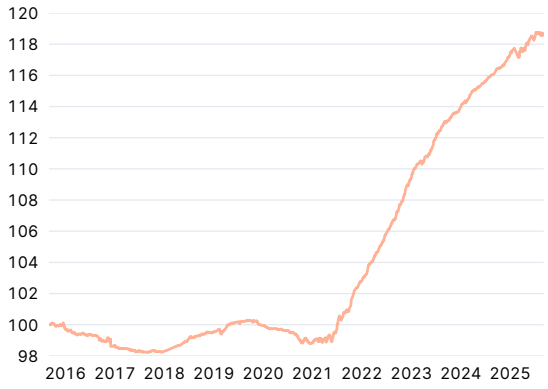



### Dluhopisy - top 5 pozic



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

## Výkonnost

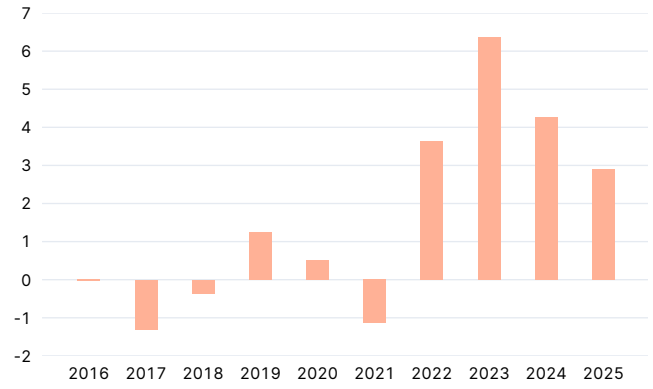



Vyrovnané výpočtové hodnoty (základ 100) mezi 30.09.2016 a 30.09.2026

| YTD | 1 rok | 3 roky | 5 let | 10 let | Od založení |
|---|---|---|---|---|---|
| 1,5% | 2,2% | 3,6% p.a. | 3,6% p.a. | 1,7% p.a. | 2,7% p.a. |

Fond/Tranše

## Roční výkonnost



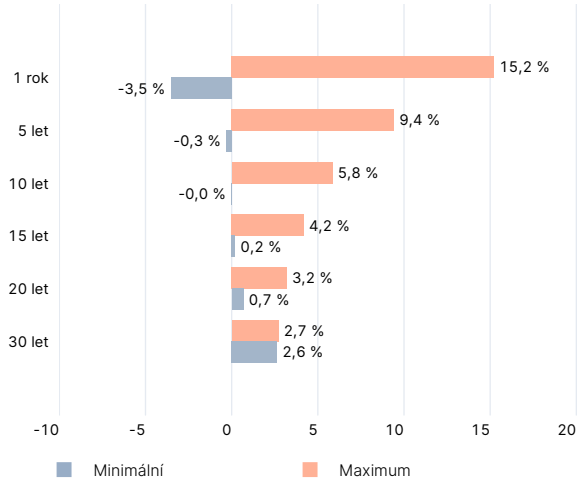

| 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| -0,0% | -1,3% | -0,4% | 1,2% | 0,5% | -1,1% | 3,6% | 6,4% | 4,3% | 2,9% |

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 | 4,19% |
| Modifikovaná durace | 1,10% |
| Durace (v letech) | 1,14 |
| Průměrná výše kupónu | 1,32% |

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




### Rizikovost produktu dle PRIIPs KID [1]

| 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) | - | CZ0008472271 | CZK | 2,2323 |

### Fond - klíčová data

| | |
|---|---|
| Hodnota fondového kapitálu fondu | CZK 57 850,06 mil. |
| Den prvního vydání | 01.07.1996 |
| Účetní rok fondu | 01.01. do 31.12. |
| Minimální investice | 300 CZK |
| Vstupní poplatek max. | 0,50% |
| Poplatek za zpětný odkup | 0,00% |
| Správcovský poplatek [2] | 0,55% 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 je spravován konzervativně.
- Alternativa k termínovaným vkladům.
- Vhodné jako finanční rezerva s vysokou likviditou.
- Vysoká bonita emitentů.
- Fond je aktivně řízen.
- Měnové riziko je aktivně řízeno.

### Riziko spojené s investicí

- Investice je vhodná pro začínající konzervativní investory.
- Rostoucí úrokové sazby mohou krátkodobě způsobit pokles kursu.
- Fond je aktivně spravován.
- Dostupnost peněz je zpravidla do týdne.
- Minimální investice je 100 Kč.
- 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