

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: **SPOROINVEST - otevřený podílový fond (standardní)**

ISIN:
CZ0008472271 CZK

Název tvůrce produktu:
Erste Asset Management GmbH (investiční společnost)
www.erste-am.cz

Erste Asset Management GmbH patří do konsolidačního celku Erste Group Bank.

Erste Asset Management GmbH je součástí Erste Bank Group.

Pro více informací zavolejte na:
+420 800 707 207

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 20.09.2023

Česká národní banka (ČNB) je odpovědná za dohled nad investiční společností ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Erste Asset Management GmbH je investiční společností, které bylo uděleno povolení v Rakouské republice, notifikováno v České republice a podléhá dohledu Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA).

Tento fond je domicilován v České republice.

Datum platnosti sdělení klíčových informací: od 01.09.2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je standardním podílovým fondem podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Podílový fond je zvláštním majetkem, který nemá právní osobnost. Majetek v podílovém fondu náleží všem podílníkům v poměru podle hodnoty jimi vlastněných podílových listů.

Doba trvání

Fond byl založen na neurčitou dobu trvání.

Investiční společnost může při dodržení ustanovení článku XII statutu a souvisejících právních ustanovení rozhodnout o zrušení podílového fondu s likvidací nebo o splnutí nebo sloučení majetku v podílovém fondu s majetkem jiného či jiných standardních podílových fondů nebo zahraničních standardních podílových fondů. Může též rozhodnout o převodu podílového fondu do obhospodařování jiné investiční společnosti.

Cíle

Investičním cílem je dosažení růstu hodnoty podílových listů za podmínky minimalizace (nikoli však vyloučení) možnosti ztráty v horizontu 6 měsíců. 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 do dluhopisů s vloženým derivátem. Vážená průměrná splatnost portfolia je max. 18 měsíců (podílový fond splňuje i ostatní podmínky pro označení dluhopisový „fond velmi krátkodobých investic“, dle klasifikace Asociace pro kapitálový trh). Dluhopisy se rozumí přednostně takové státní, korporátní, komunální a jiné dluhopisy, jejichž emitentům byl přidělen investiční rating.

Podílový fond je řízen aktivně a nekopíruje žádný index. Investice jsou vybírány na základě uvážení investiční společnosti. Je však přihlíženo k referenční hodnotě složené z 50 % z ICE BofA 1-4 Year Czech Republic Government Index, z 25 % z CNB Czeonia CZEONIA Index a z 25 % z ICE BofAML 1-3 Year Euro Corporate Effective Yield Index. Detailní popis indexů je uveden na internetové adrese <https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/nase-fondy/zakonne-informace>. Administrátoři indexů ani jejich poskytovatelé ze třetích stran nenesou žádnou odpovědnost v souvislosti s používáním těchto indexů. Složení portfolia a výkonnost podílového fondu se mohou významně až zcela lišit, a to krátkodobě i dlouhodobě, pozitivně či negativně od srovnávací referenční hodnoty. Složení portfolia a výkonnost podílového fondu se mohou významně až zcela lišit, a to krátkodobě i dlouhodobě, pozitivně či negativně od srovnávací referenční hodnoty. V rámci výše uvedených podmínek spočívá rozhodování o jednotlivých investicích na uvážení manažera fondu.

Vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nemůže investiční společnost zaručit dosažení stanovených investičních cílů. Tento podílový fond není fondem aktivně sledujícím cíle udržitelnosti, proto podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

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 fond s několika třídami podílových listů. Informace o ostatních třídách podílových listů naleznete ve statutu podílového fondu (v článku X, Podílové listy). Prostřednictvím distributora můžete požádat o odkoupení svých podílových listů. Podílové listy jsou odkupovány každý pracovní den.

Správcovská společnost může zpětný odkup pozastavit, pokud by toto vyžadovaly nastalé výjimečné okolnosti.

Výnosy fondu zůstávají u druhu podílu (T) 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.

Cena za kterou jsou vydávány a odkupovány podílové listy je uveřejňována na internetové adrese <https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/nase-fondy/zakonne-informace>.

Na požádání Vám budou distributorem na jeho pobočkách bezúplatně poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut podílového fondu, poslední uveřejněná výroční zpráva a následující pololetní zpráva podílového fondu v českém jazyce. Tyto dokumenty jsou Vám kdykoli k dispozici i na internetové adrese <https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/nase-fondy/zakonne-informace>.

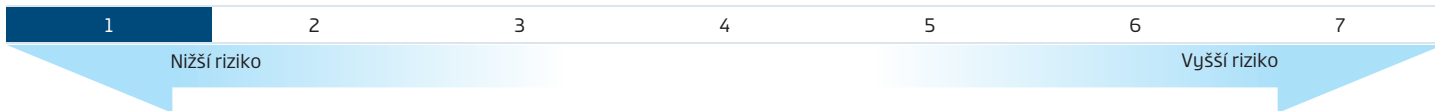
Dodatečné informace o podílovém fondu je možné získat na adrese Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, Budějovická 1518/13a, Michle, 140 00 Praha 4, na internetové adrese <https://www.erste-am.cz> nebo na internetové adrese distributora <https://www.investicnicentrum.cz>, na telefonu kontaktní osoby +420 956 786 111 (v pracovních dnech od 8:00 do 15:00 hodin) nebo na e-mailové adrese erste-am@erste-am.cz.

Depozitář: Česká spořitelna, a. s.

Případná omezení vydávání a odkupování podílových listů naleznete v článku XVI statutu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte minimálně 12 měsíce/měsíců.

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 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, 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.

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, opatrovnicktvím a riziko plynoucí z použití derivátů.

Uvedený souhrnný ukazatel nemůže plně zachycovat všechna rizika. Komplexní vysvětlení rizik podílového fondu je uvedeno v informacích ve statutu, v článku VII Rizikový profil, odstavci 3.

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 příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 měsíců. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení: 12 měsíce/měsíců

Pokud investici ukončíte po 12 měsících

Příklad investice: 10 000 CZK

Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.	
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 740 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-2,60 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 820 CZK
<small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 12/2016 a 12/2017.</small>	Průměrný každoroční výnos	-1,79 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 950 CZK
<small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 08/2015 a 08/2016.</small>	Průměrný každoroční výnos	-0,50 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 550 CZK
<small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 08/2022 a 08/2023.</small>	Průměrný každoroční výnos	5,50 %

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, pobočka Česká republika není schopna uskutečnit výplatu?

Jako investor do fondu s účetně odděleným majetkem nejste přímo ohroženi platební neschopností jeho obhospodařovatele. Z tohoto důvodu nejsou investice do podílových fondů kryta žádným pojištěním. Můžete však využít systém ochrany spotřebitele.

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.

Předpokládali jsme, že:

- Za období doporučené doby držení byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos).

- Je investováno 10 000 CZK

Příklad investice: 10 000 CZK

Pokud investici ukončíte po 12 měsících

Náklady celkem	122 CZK
Dopady nákladů*	1,2 %

* Tento poměr znázorňuje dopad nákladů za dobu držení kratší než jeden rok. Toto procentní vyjádření nelze přímo srovnávat s údaji o dopadu nákladů uváděných u jiných produktů s investiční složkou.

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 (0,50 % investované částky, 50 CZK). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

Pokud investici ukončíte po 12 měsících

Náklady na vstup	0,50 % 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.	50 CZK
Náklady na výstup	Správcovská společnost neúčtuje žádný výstupní poplatek.	0 CZK

Procentuální náklady

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,66 % hodnoty vaší investice 12 za měsíce. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulé 12 měsíce.*	66 CZK
Transakční náklady		6 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: 12 měsíce/měsíců

Měli byste být připraveni svou investici držet po dobu minimálně 12 měsíce/měsíců. 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?

Pokud máte jakoukoli stížnost, můžete nás kontaktovat způsobem uvedeným na internetových stránkách

<https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/kdo-jsme/investor-complaints> Poštovní adresa pro podávání stížností: Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, Budějovická 1518/13a, Michle, 140 00 Praha 4, e-mailová adresa erste-am@erste-am.cz. Případné stížnosti související s nákupem a prodejem podílových listů je možno podat na kterékoliv pobočce distributora a prostřednictvím bezplatné telefonní linky + 420 800 207 207.

Jiné relevantní informace

Informace o minulé výkonnosti fondu za poslední roky naleznete na internetových stránkách investiční společnosti na adrese

<https://www.erste-am.cz/cs/priip-historic-performance/CZ0008472271>.

Informace o scénářích minulé výkonnosti fondu na měsíční bázi naleznete na internetových stránkách investiční společnosti na adrese

<https://www.erste-am.cz/cs/priip-performance-scenarios/CZ0008472271>.

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 banky nebo Vašeho poradce.