

Retailtranche: EUR R01

ERSTE MORTGAGE

**Dluhopisové
fondy**

Dluhopisový fond zaměřený na americké hypoteční zástavní listy s měnovým zajištěním v eurech

Investiční strategie

Investičním cílem Fondu ERSTE MORTGAGE je dosahovat průběžných výnosů investicemi do amerických hypotečních zástavních listů. Nakupují se výhradně dluhopisy s nejlepší bonitou. Měnové riziko je plně zajištěno. Do investičního procesu jsou integrovány ekologické a sociální faktory, jakož i faktory řízení společností.

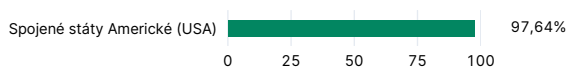
Upozorňujeme, že investování do cenných papírů s sebou kromě popsaných investičních příležitostí nese také rizika.

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.

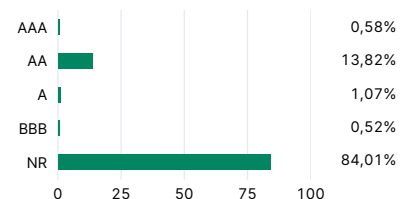
Další informace o udržitelném zaměření fondu ERSTE MORTGAGE a také o informacích v souladu s nařízením o zveřejňování (nařízení (EU) 2019/2088) a nařízením o taxonomii (nařízení (EU) 2020/852) naleznete v aktuálním statutu, příloha „Zásady udržitelnosti“, oddíl 12 a příloha „Zásady udržitelnosti“. Při rozhodování o investování do ERSTE MORTGAGE je třeba vzít v úvahu všechny charakteristiky a cíle ERSTE MORTGAGE, jak jsou popsány v dokumentech fondu.

Struktura investic

Dluhopisy - regionální rozložení

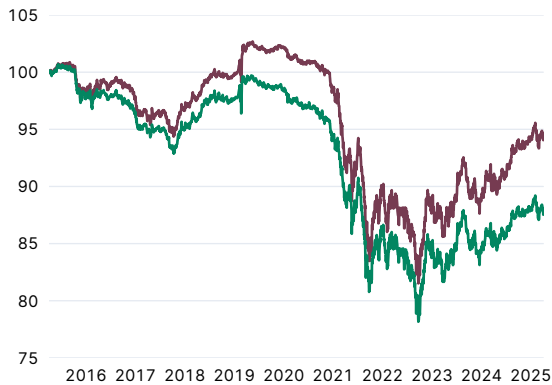


Dluhopisy - rating



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

Výkonnost



Fond/Tranše Benchmark

Vyrovnané výpočtové hodnoty (základ 100) mezi 02.05.2016 a 30.04.2026

	YTD	1 rok	3 roky	5 let	10 let	Od založení
Fond/Tranše	-0,5%	1,7%	1,0% p.a.	-2,1% p.a.	-1,3% p.a.	1,2% p.a.
Benchmark	0,1%	3,3%	2,0% p.a.	-1,5% p.a.	-0,6% p.a.	-

Fond/Tranše Benchmark

Roční výkonnost



	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fond/Tranše	-0,4%	-1,1%	-2,3%	2,9%	1,3%	-3,2%	-12,1%	1,6%	-1,5%	4,6%
Benchmark	0,1%	0,1%	-2,1%	3,2%	2,8%	-2,4%	-12,7%	2,5%	-0,7%	5,9%

Výkonnost je počítána v souladu s metodou Rakouské kontrolní banky OeKB. Poplatek za správu fondu je již ve výpočtu zahrnut. Jednorázový vstupní stejně tak individuální transakční náklady nebo ostatní náklady, které snižují výkonnost (např. poplatky za vedení účtu, poplatky depozitáři), nebyly v zobrazovaných výpočtech zohledněny. Historická výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti fondu.

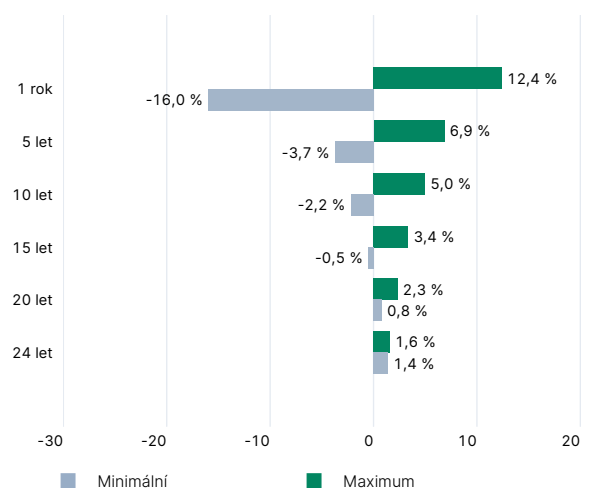
Statistická data (3 roky)

Volatilita	5,63%
Maximální historická ztráta	-7,20%
Podíl pozitivních měsíců	52,78%

Klíčové údaje o fondu (dluhopisové fondy)

Průměrný výnos	4,98%
Modifikovaná durace	6,27%
Durace (v letech)	6,48
Průměrná výše kupónu	3,70%
Rating	AA

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



Rizikovost produktu dle PRIIPs KID ¹

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

1 Sdělení klíčových informací

Doporučený investiční horizont

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

Cena podílové listu

Typ podílového listu	Frekvence výplaty dividend	ISIN	Měna	Hodnota podílového listu
Kapitalizační třída (VT)	-	AT0000658984	EUR	142,6200

Fond - klíčová data



Hodnota fondového kapitálu fondu	EUR 11,36 mil.
Den prvního vydání	15.10.2001
Účetní rok fondu	01.05. do 30.04.
Datum výplaty dividendy	01.08.
Vstupní poplatek max.	3,50%
Poplatek za zpětný odkup	0,00%
Správcovský poplatek ²	0,60% p.a.
Výkonnostní poplatek	-
Hodnota podílového listu	denní
Den nákupu / prodeje (dny podání příkazu)	denní
Depozitář	Erste Group Bank AG
Investiční společnost	Erste Asset Management GmbH
Kontakt	contact@erste-am.com

² Dle specifikace hlavní třídy fondu

Udržitelnost



Klasifikace udržitelnosti dle SFDR	Ano, dle čl.8
Zohlednění hosp. činností dle EU Taxonomie	Ne
Zohlednění hlavních nepříznivých dopadů (PAI)	Ano

Výhody pro investora

- ✓ Investice do amerických hypotečních zástavních listů bez měnového rizika
- ✓ Hypoteční zástavní listy jsou garantovány americkou vládou

Riziko spojené s investicí

- ⚠ Výkonnost fondu je silně ovlivňována vývojem výnosností amerických dluhopisových investic
- ⚠ Investor nese riziko spojené s americkým trhem
- ⚠ Rostoucí úrokové sazby mohou vést k poklesu hodnoty podílového listu
- ⚠ 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 v informacích pro investory.

Upozornění na riziko podle rakouského zákona o investičních fondech (2011)

ERSTE MORTGAGE může významně investovat do derivativních nástrojů (včetně swapů a jiných OTC derivátů) ve smyslu § 73 InvFG 2011.

ERSTE MORTGAGE v souladu s ustanoveními fondu schválenými Rakouským úřadem pro dohled nad finančními trhy (Österreichische Finanzmarktaufsicht) zamýšlí investovat více než 35 % svého fondového jmění do cenných papírů a/nebo nástrojů finančního trhu veřejných emitentů. Přesný seznam těchto emitentů najdete v prospektu, odstavec II, bod 12.

Tento dokument je reklamním sdělením. Než provedete jakékoli konečné investiční rozhodnutí, přečtěte si, prosím, aktuální statut a KID fondu. Pokud není uvedeno jinak, za informace je odpovědná investiční společnost Erste Asset Management GmbH („Erste AM“).

Můžete s námi komunikovat v následujících jazycích: čeština, němčina a angličtina. Statut (Prospekt) standardního fondu (včetně případných změn) je v souladu s ustanoveními rakouského zákona InvFG 2011 v aktuálním znění.

Informace pro investory alternativních investičních fondů jsou předkládány v souladu § 21 rakouského zákona AIFMG a v souladu se zákonem InvFG 2011.

Statut fondu, Informace pro investory podle § 21 AIFMG a Sdělení klíčových informací jsou k nahlédnutí v aktuálním znění na internetových stránkách www.erste-am.com v sekci „Mandatory publications“ nebo je lze získat v aktuálním znění bezplatně v sídle správcovské společnosti a v sídle depozitářské banky.

Přesné datum posledního zveřejnění statutu fondu, jazyky, ve kterých je sdělení klíčových informací pro investory k dispozici, a další místa, kde lze dokumenty získat, jsou k dispozici na internetových stránkách www.erste-am.at.

Souhrn práv investorů je k dispozici v němčině a angličtině na internetových stránkách www.erste-am.com/investor-rights a také v sídle správcovské společnosti.

Správcovská společnost může rozhodnout o zrušení opatření, která přijala pro distribuci podílových listů v zahraničí, s přihlédnutím k regulačním požadavkům.

Podrobné informace o rizicích potenciálně spojených s investicí naleznete ve statutu fondu nebo v Informacích pro investory dle § 21 AIFMG příslušného fondu.

Pokud je měnou fondu jiná měna než domácí měna investora, mohou mít změny příslušného směnného kurzu pozitivní nebo negativní dopad na hodnotu jeho investice a výši nákladů vynaložených ve fondu – přepočteno na jeho domácí měnu.

Naše analýzy a závěry jsou obecné povahy a nezohledňují individuální potřeby investorů z hlediska příjmů, zdanění a ochoty

riskovat.

Minulá výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti fondu.

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