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: George Strategies Visionary CZK

ISIN:
CZ1005101012 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 AG.

Erste Asset Management GmbH je součástí Erste Bank Group.

Pro více informací zavolejte na:
+420 956 786 111

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 28.08.2026

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 Östereichische Finanzmarktaufsicht (FMA).
Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.

Datum platnosti sdělení klíčových informací: od 16.09.2026

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je speciálním investičním fondem kolektivního investování podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Produkt má právní formu otevřeného podílového fondu, 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 statutu a souvisejících právních ustanovení rozhodnout o zrušení podílového fondu s likvidací nebo o splynutí nebo sloučení majetku v podílovém fondu s majetkem jiného či jiných podílových fondů nebo zahraničních podílových fondů. Může též rozhodnout o převodu podílového fondu do obhospodařování jiné investiční společnosti.

Cíle

Investičním cílem Fondu je poskytnout podílníkům dlouhodobé zhodnocení podílových listů zejména prostřednictvím aktivně řízené globální vícesložkové investiční strategie s převahou nástrojů nesoucích riziko akciových trhů. Fond investuje především do akciové složky, doplňkově do dluhopisové složky a v omezeném rozsahu též do alternativní složky, zejména za účelem širší diverzifikace portfolia. Podíl investičních nástrojů nesoucích riziko akciových trhů činí v průměru typicky 90% hodnoty majetku Fondu. Fond je aktivně obhospodařovaným speciálním fondem kolektivního investování; nesleduje ani nekopíruje žádný index a aktivně se neváže na žádný referenční ukazatel (benchmark). Bližší informace o investiční strategii a investičním limitu naleznete ve statutu fondu.

Zamýšlený retailový investor

Investice do Fondu je vhodná pro investory, kteří hledají dlouhodobé zhodnocení prostřednictvím účasti na vývoji akciových trhů a kteří jsou obeznámeni s riziky spojenými s investicemi do akcií a souvisejících nástrojů. Portfolio Fondu je tvořeno převažující akciovou složkou (v průměru typicky 90 %, až 100 % hodnoty majetku Fondu), doplněnou menší dluhopisovou složkou a v omezeném rozsahu alternativní složkou. Akciová složka zahrnuje zejména nejvýznamnější světové akciové trhy. Vzhledem k vysokému podílu akciové složky musí být investor připraven přijmout vyšší kolísání hodnoty investice a riziko možné ztráty výměnou za vyšší výnosový potenciál; hodnota investice může i ve střednědobém horizontu výrazně klesnout pod výchozí hodnotu. Fond není garantovaným ani zajištěným fondem a návratnost původně investované částky není zaručena.

Související informace

Správcovská společnost může zpětný odkup pozastavit, pokud by toto vyžadovaly nastalé výjimečné okolnosti.
Výnosy fondu se reinvestují a zvyšují hodnotu podílových listů. Zdanění výnosů nebo kapitálových zisků z fondu závisí na Vaší daňové situaci.

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 ve statutu.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Jde o standardizovaný ukazatel rizika, který zohledňuje jak míru kolísání ceny finančního nástroje (volatilitu - tržní riziko), tak platební schopnost emitenta (kreditní riziko).
Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úroveň. Nepříznivé tržní podmínky mohou ovlivnit návratnost vaší investice. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucímu vývoji trhu a můžete přijít o část nebo o celou Vaši investici. Riziko produktu může být významně vyšší, pokud není držen po doporučenou dobu držení. Vaše ztráta v tomto produktu však nemůže být vyšší než Vámi investovaná částka. Nemusíte provádět žádné platby, abyste vyrovnali eventuální ztráty (bez povinnosti doplatku).

Existují další rizika, která nejsou započítána do souhrnného ukazatele rizik, např.rizika z vypořádání a riziko plynoucí z použití derivátů. Měnové riziko je v rámci produktu aktivně řízeno.

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

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 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.
Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení: 5 roky/roků **Příklad investice: 250 000 CZK**		**Pokud investici ukončíte po 1 roce**	**Pokud investici ukončíte po 5 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**	119 380 CZK	110 680 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-52,25 %	-15,04 %
Nepříznivý *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 07/2025 a 07/2026.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	220 130 CZK	300 350 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-11,95 %	3,74 %
Umírněný *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 08/2016 a 08/2021.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	281 550 CZK	433 120 CZK
	Průměrný každoroční výnos	12,62 %	11,62 %
Příznivý *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 03/2020 a 03/2025.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	368 130 CZK	543 840 CZK
	Průměrný každoroční výnos	47,25 %	16,82 %

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?

Majetek ve fondu je účetně oddělen od majetku společnosti Erste Asset Management GmbH. Jako investor podílového fondu nejste proto přímo ohrožen platební neschopností jeho obhospodařovatele. Investice do podílových fondů nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory. Důvody pro zrušení fondu jsou uvedeny v jeho statutu.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

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 uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

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 5 letech**
Náklady celkem	2 375 CZK	18 748 CZK
Roční dopady nákladů*	1,0 %	1,0 % 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 12,57 % před odečtením nákladů a 11,62 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.
Tyto údaje zahrnují poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat (0,00 % investované částky, 0 CZK). Skutečnou výši vstupního poplatku Vám sdělí Česká spořitelna, a.s.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		**Pokud investici ukončíte po 1 roce**
Náklady na vstup	Správcovská společnost neúčtuje žádný vstupní poplatek.	0 CZK

Náklady na výstup	U tohoto produktu se neúčtuje žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,91 % hodnoty Vaší investice za rok. Přitom se jedná o odhad nákladů, protože fond byl emitován teprve 31.08.2026.	2 275 CZK
Transakční náklady	0,04 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	100 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: 5 roky/roků
Měli byste být připraveni svou investici držet po dobu minimálně 5 roky/roků. Tato doporučená doba držení se zakládá na našem odhadu rizikové a výnosové charakteristiky a nákladů fondu. Nemohou být ovšem vyloučeny ztráty. Tento produkt můžete opustit před uplynutím doporučené doby držení, ale v takovém případě je vyšší pravděpodobnost, že získáte zpět méně než počáteční investici.
Podílové listy fondu jsou odkupovány každý pracovní den prostřednictvím distributora České spořitelny, a.s. Cena za odkup odpovídá aktuální hodnotě podílového listu stanovené podle statutu fondu. Má se za to, že jako první jsou odkupovány podílové listy nejdříve podílníkem nabyté. Minimální výše jednoho odkoupení podílových listů investiční společností činí 100,- Kč. Bližší údaje naleznete ve statutu fondu.
Kalkulace hodnoty podílu probíhá v CZK. Správcovská společnost nebude vybírat žádný poplatek za zpětný odkup.
Pro ochranu zájmů investorů stanovila Investiční společnost možnost využití následujících nástrojů pro řízení likvidity: omezení odkupů a prodloužení lhůty pro odkup. Investiční společnost může rozhodnout o pozastavení vydávání a odkupování podílových listů, pokud se to jeví jako nezbytné z důvodu mimořádných okolností. Investiční společnost o pozastavení nebo aktivování nástrojů pro řízení likvidity neprodleně informuje ČNB a zveřejní tuto informaci na www.erste-am.cz.

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 nebo prostřednictvím ombudsmana České spořitelny, a.s. Se stížností je možné se obrátit také na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

Jiné relevantní informace

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.