

OPTIMUM

Smišžené
fondy

Smišžený podílový fond s inteligentní investiční strategií

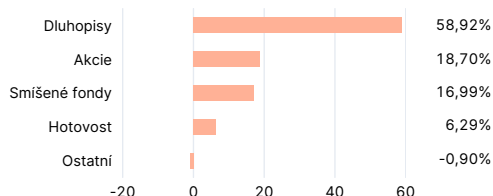
Investiční strategie

Fond je komplexním investičním portfoliem, které prostřednictvím inteligentní investiční strategie pružně reaguje na tržní vývoj a umožňuje tak upravovat poměr konzervativní i dynamické složky portfolia. Díky tomu optimalizuje poměr mezi výnosovým potenciálem a kolísáním hodnoty fondu. Konzervativní část portfolia mu dodává stabilitu a je tvořena konzervativními dluhopisy a nástroji peněžního trhu. Jejich podíl může v obdobích tržních výkyvů tvořit převážnou část portfolia, až 80 %. Podíl dynamické složky (realitní investice, akcie a alternativní investiční nástroje) je pak významně snížen. V období růstu dynamických aktiv inteligentní strategie fondu umožňuje podíl této složky navýšit. Neutrální váha dynamických aktiv v portfoliu je udržována na úrovni 50%.

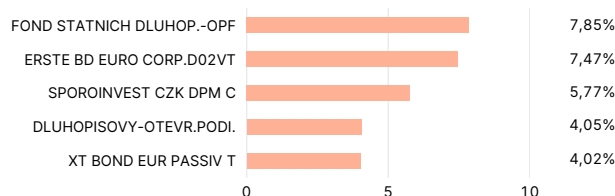
Podílový fond uplatňuje aktivní investiční politiku a neprihlíží k referenční hodnotě. Jednotlivá aktiva jsou do fondu vybírána na základě vlastního rozhodování a rozsah výběru investiční společnosti není omezen.

Struktura investic

Rozložení podle tříd aktiv



Top 5 pozic



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

Výkonnost

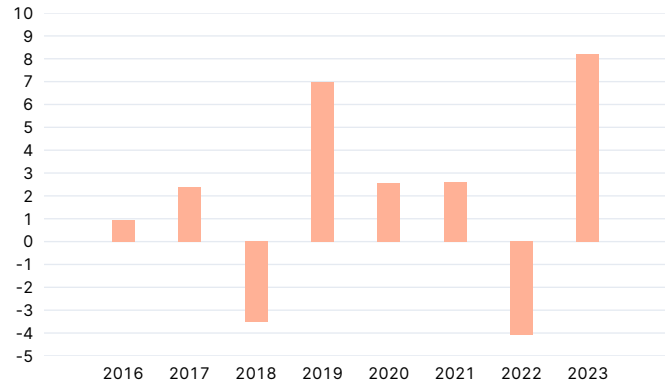


Vyrovnané výpočtové hodnoty (základ 100) mezi 21.09.2015 a 29.02.2024

YTD	1 rok	3 roky	5 let	10 let	Od založení
1,1%	7,9%	2,7% p.a.	2,8% p.a.	-	2,0% p.a.

Fond/Tranše

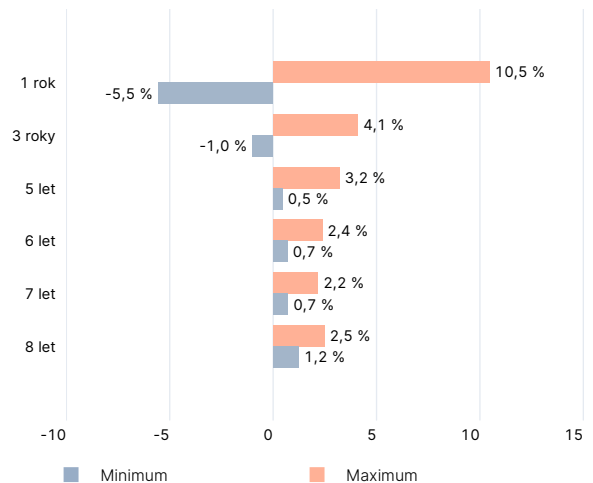
Roční výkonnost



2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1,0%	2,4%	-3,5%	7,0%	2,6%	2,6%	-4,1%	8,2%

Výkonnost od založení. 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.

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



Rizikovost produktu dle PRIIPs KID ¹



Doporučený investiční horizont



¹ Sdělení klíčových informací

Cena podílové listu

Typ podílového listu	Frekvence výplaty dividend	ISIN	Měna	Hodnota podílového listu
Kapitalizační třída	-	CZ0008474814	CZK	1,1771

Fond - klíčová data



Hodnota fondového kapitálu fondu	CZK 13 026,01 mil.
Den prvního vydání	21.09.2015
Účetní rok fondu	01.01. do 31.12.
Minimální investice	300 CZK
Vstupní poplatek max.	1,00%
Poplatek za zpětný odkup	0,00%
Správcovský poplatek ²	0,70% 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	erste-am@erste-am.cz

2 Dle specifikace hlavní třídy fondu

Udržitelnost



Nařízení SFDR	-
Zohlednění ekologicky udržitelných ekonomických aktivit	-
Zohlednění hlavních nepříznivých dopadů na udržitelnost (PAI)	-

Výhody pro investora

- ✓ Fond je optimální pro střednědobý až dlouhodobý investiční horizont čtyři roky a déle.
- ✓ Měnové riziko je aktivně řízeno.

Riziko spojené s investicí

- ⚠ Riziková váha fondu je 3 na škále 1-7.
- ⚠ Cena za obstarání koupě podílových listů: 1 %. Okamžitá dostupnost investovaných prostředků (zpravidla druhý pracovní den po podání pokynu k prodeji).
- ⚠ Minimální investice je 300 Kč.
- ⚠ Při pravidelném investování sleva z poplatku za obstarání koupě podílových listů.
- ⚠ 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.

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