Sdělení klíčových informací

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: MPF 30 - otevřený podílový fond (speciální)

ISIN:
CZ0008474566 T 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: 2022-12-23

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).

Tento fond je domicilován v České republice.

Datum platnosti sdělení klíčových informací: od 01.01.2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je speciálním 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 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

Cílem investiční strategie je poskytnout podílníkům dlouhodobé zhodnocení podílových listů především investicemi do investičních nástrojů peněžního trhu, dluhopisů, akcií i alternativních investic. Pro podílový fond je možno použít označení smíšený fond. Kreditní a úrokové riziko je aktivně řízeno. Podíl dynamické složky na portfoliu podílového fondu je aktivně řízen, taktéž její regionální a sektorová skladba je aktivně řízena. Neutrální váha podílu akciové složky na majetku v podílovém fondu činí 30 %, odchylka může činit +- 10 %. Podílový fond nese měnové riziko vyplývající z investic do lokálních měn. Toto riziko je v případě dynamické složky aktivně řízeno pomocí dostupných zajišťovacích instrumentů. Benchmark není pro podílový fond stanoven, kritériem je překonávat výnosy dlouhodobých českých státních dluhopisů. Dluhopisová část portfolia je primárně tvořena korunovými dluhopisy. Akciová část portfolia je převážně tvořena akciemi společností obchodovaných na rozvinutých kapitálových trzích. Menší část akciového portfolia však může být investována i do akcií obchodovaných na tzv. rozvíjejících se trzích ("emerging markets"). Dluhopisy se rozumí státní, korporátní, komunální a jiné dluhopisy, jejichž emitentům byl přidělen rating dlouhodobé zadluženosti minimálně na spekulativním stupni. Deriváty mohou být používány jak za účelem zajištění rizik, tak i za účelem efektivního obhospodařování. 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

Investiční fond se zaměřuje na investory orientované na výnos, kteří usilují stejnou měrou o průběžný výnos i přírůstek kapitálu. S ohledem na vyšší šance výnosů musí být investoři připraveni a schopni umět přistoupit na vyšší kolísání hodnot a případně odpovídající, také vyšší ztráty. Pro odpovídající posouzení rizik a šancí spojených s investováním by měli investoři disponovat odpovídajícími zkušenosti a znalostmi v oblasti investičních produktů a kapitálových trhů nebo toto v daném ohledu konzultovat a rovněž disponovat investičním horizontem v míře doporučené doby držení (bližší údaje viz níže).

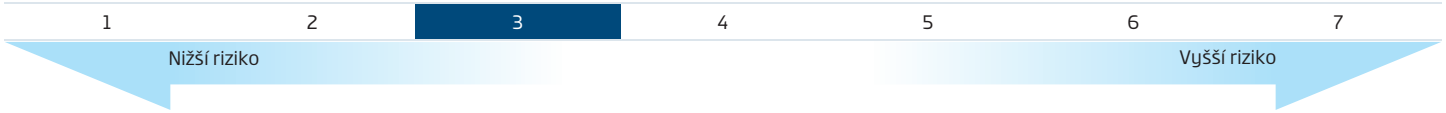
Další informace

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.
Řádné výnosy fondu zůstávají u druhů podílů (T) ve fondu a zvyšují hodnotu podílů. Zdanění výnosů nebo kapitálových zisků z fondu závisí na Vaší daňové situaci a/nebo na místě, na kterém kapitál investujete. 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 fondu: Česká spořitelna, a. s.
Případná omezení vydávání a odkupování podílových listů naleznete v článku XVI statutu.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte minimálně 5 roky/roků.
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 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je 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.
Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotyčnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.
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, opatrovnictvím 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 fondu, příp. hodnot příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu ale vyvíjet zcela jinak.
Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení: 5 roky/roků **Příklad investice: 10000 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 scénář	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	6090 CZK	6290 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-39,12 %	-8,87 %
Nepříznivý scénář *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 08/2021 a 10/2022.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	8810 CZK	8750 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-11,87 %	-2,64 %
Umírněný scénář *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 10/2013 a 10/2018.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	10260 CZK	11170 CZK
	Průměrný každoroční výnos	2,60 %	2,24 %
Příznivý scénář *K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 10/2012 a 10/2017.*	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	11270 CZK	12410 CZK
	Průměrný každoroční výnos	12,72 %	4,42 %

V uvedených číslech jsou obsaženy samotné celkové náklady fondu, podle okolností ovšem ale ne všechny náklady, které budete muset zaplatit svému poradci nebo svému prodejnímu místu. Nezohledněno je také to, že daňové předpisy Vašeho domovského státu stejně tak mohou mít vliv na finálně docílenou částku.

Co se stane, když tvůrce produktu s investiční složkou Erste Asset Management GmbH, pobocka Ceská republika není schopen uskutečnit výplatu?

Jako investor do fondu s účetně odděleným majetkem nejste přímo ohrožen 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 a různých možných časových rozpětí investic.

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 (pravý sloupec).
- 10000 CZK je investováno

Příklad investice: 10000 CZK	**Pokud investici ukončíte po 1 roce**	**Pokud investici ukončíte po 5 letech**
Náklady celkem	209 CZK	846 CZK
Roční dopady nákladů*	2,1 %	1,5 % 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 3,75 % před odečtením nákladů a 2,24 % po odečtení nákladů.

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 (0,75 % investované částky, 74 CZK).

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		**Pokud investici ukončíte po 1 roce**
Náklady na vstup	0,75 % 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.	74 CZK
Náklady na výstup	Správcovská společnost neúčtuje žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,26 % hodnoty Vaší investice za rok. Přitom se zde jedná o odhad.	125 CZK
Transakční náklady	0,09 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	9 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.
Můžete požadovat zpětný odkup svých podílů ve fondu v rámci každého rakouského burzovního dne s výjimkou dnů, kdy má banka zavřeno. Bližší údaje viz informace podle § 21 AIFMG, oddíl II, bod 10.
Cena za zpětný odkup odpovídá hodnotě podílu zaokrouhlené na nejbližší ekvivalentní nižší jednotku měny uvedené v Informacích pro investory podle § 21 AIFMG 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/CZ0008474566.
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/CZ0008474566.
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.