

Klíčové informace pro investory

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

ERSTE DLUHOPISOVÝ FOND PERSPEKTIVNÍCH TRHŮ 2020

Kód ISIN: AT0000A1DD89 (VTIA) (CZK)

Tento fond odpovídá evropské směrnici 2009/65/ES.

Fond spravuje investiční společnost Erste Asset Management GmbH.

Cíle a investiční politika

Fond ERSTE DLUHOPISOVÝ FOND PERSPEKTIVNÍCH TRHŮ 2020 byl založen 11. 05. 2015 na omezenou dobu, která končí 11. 05. 2020. Tento fond je dluhopisový fond. Investičním cílem je dosahování trvalých výnosů.

Fond investuje převážnou část svého majetku, tj. alespoň 51 %, do dluhopisů vydaných podniky, které mají sídlo či vyvíjejí obchodní aktivity na perspektivních trzích, a to ve formě přímo nakupovaných jednotlivých titulů, nikoli tedy nepřímo či přímo prostřednictvím investičních fondů nebo derivátů. Kromě toho může fond investovat i do dluhopisů úvěrových institucí, mezinárodních státních dluhopisů a různých (podnikových) dluhopisů. Uvedené typy dluhopisů mohou být denominovány v EUR či jiných cizích měnách.

Jakmile se zbytková doba platnosti dostane pod 397 dní, stanou se z nich instrumenty peněžního trhu. V souladu s tím může fond počínaje 397 dny před koncem platnosti převážně nakupovat i instrumenty peněžního trhu emitované podniky, které byly při svém vydání klasifikovány jako cenné papíry, a počínaje 6 měsíci před koncem platnosti může převážně kupovat i vklady bez výpovědi a s výpovědí na dobu maximálně 12 měsíců.

Měnová rizika vůči české koruně se v maximální možné míře zajišťují využitím vhodných strategií.

Do cenných papírů a instrumentů peněžního trhu lze investovat vždy až 100 % majetku fondu.

Podíly na investičních fondech (SKIPCP, PKI) lze nakupovat jednotlivě až za 20 % a celkem až za 49 % majetku fondu, pokud tyto fondy

(SKIPCP, PKI) samy v každém jednotlivém případě neinvestují více než 10 % svého majetku do podílů na jiných investičních fondech.

Do podílů PKI lze investovat celkem až 30 % majetku fondu.

Finanční deriváty mohou být využívány výlučně k zajištění.

Vklady bez výpovědi a s výpovědí na dobu maximálně 12 měsíců mohou představovat maximálně 49 % majetku fondu. Neexistuje žádný povinný zůstatek bankovního účtu.

V rámci přeskupování portfolia fondu a/nebo odůvodněného předpokladu hrozících ztrát u cenných papírů, resp. instrumentů peněžního trhu a od 6 měsíců před koncem platnosti může investiční fond podkročit podíl na cenných papírech, resp. instrumentech peněžního trhu a kupovat vyšší podíl vkladů bez výpovědi a s výpovědí na dobu maximálně 12 měsíců.

Podrobné informace k možnostech investování naleznete ve stanovách fondu, čl. 3 nebo v prospektu, oddíl II, bod 12.

Řádné výnosy fondu zůstávají v třídy podílu (VTIA) ve fondu a zvyšují hodnotu podílů.

Odkup svých podílů na fondu můžete požadovat v každý rakouský burzovní den s výjimkou bankovních prázdnin. Správcovská společnost může pozastavit zpětný odkup podílů, pokud to vyžadují mimořádné okolnosti. Cena pro zpětný odkup na konci doby platnosti odpovídá hodnotě podílu se zaokrouhlením na celé haléře. Hodnota podílu se vjadřuje v CZK.

Poměr rizika a výnosů

← Potenciálně nižší výnosnost

← Nižší riziko

Potenciálně vyšší výnosnost →

Vyšší riziko →

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

Tento indikátor udává výkyvy v hodnotě podílu na fondu v kategoriích 1 až 7 na základě minulého vývoje. Popisuje poměr šancí na růst a pokles hodnoty, který může být ovlivňován kurzovými výkyvy investovaných aktiv a případně i kolísáním měn nebo zaměřením nástrojů obsažených ve fondu.

Zařazení do kategorie není spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit. Zařazení do kategorie 1 neznamena, že se jedná o bezrizikovou investici. Zařazení také nepředstavuje žádný cíl nebo záruku.

Zařazení do kategorie je dáno kurzovými výkyvy pozorovanými v minulosti či v referenčním portfoliu 3.

Rizika, která obvykle nebývají přiměřeně zachycena zařazením do kategorií, a přesto jsou pro fond významná:

Kreditní riziko a riziko protistrany: Selháním emitenta nebo protistrany mohou fondu vznikat ztráty. Kreditní riziko popisuje dopad jedinečného vývoje každého emitenta, který má – vedle všeobecných tendencí na kapitálových trzích – vliv na kurz cenného papíru. I při pečlivém výběru cenných papírů nelze vyloučit, že dojde ke ztrátám kvůli propadu hodnoty majetku emitentů.

Riziko protistrany je riziko, že druhá smluvní strana částečně či zcela nesplní svůj závazek. To platí pro všechny smlouvy, které jsou uzavřeny na účet fondu.

Likviditní riziko: Riziko, že některou pozici v majetku fondu nebude během dostatečně krátké doby možné zcizit, zlikvidovat či uzavřít s omezenými náklady a že tak bude omezena schopnost fondu vždy dostát povinnosti zpětného odkupu a výplaty.

Provozní riziko: Riziko ztráty u fondu, které plyne z nevyhovujících interních procesů, z lidského nebo systémového selhání u spravující společnosti nebo z vnějších okolností a které zahrnuje právní a dokumentační rizika a dále rizika, jež vyplývají z obchodních, účetních a oceňovacích procesů prováděných pro fond.

Riziko úschovy: Fond mohou poškodit chyby depozitáře při úschově aktiv.

Rizika plynoucí z využití derivátů: Fond využívá obchody s deriváty, které lze nakupovat k zajištění. Navíc je možné je kupovat ve formě cenných papírů s složenými deriváty, což může zvyšovat riziko fondu.

Úplné vysvětlení rizik fondu naleznete v prospektu, oddíl II, bod 12.

Poplatky

Vybrané poplatky budou použity pro správu fondu. V tomto jsou také obsaženy poplatky za prodej a marketing podílů fondu. Vybranými poplatky se zmenší možná výkonnost.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice:

Vstupní poplatek	1,00 %
Výstupní poplatek	3,00 %

Přitom se jedná o nejvyšší částku, která se odečítá před investicí, resp. před vyplacením výnosu. Aktuální poplatky lze kdykoliv zjistit na distribučním místě.

Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku:

Pravidelné poplatky	0,93 %
----------------------------	--------

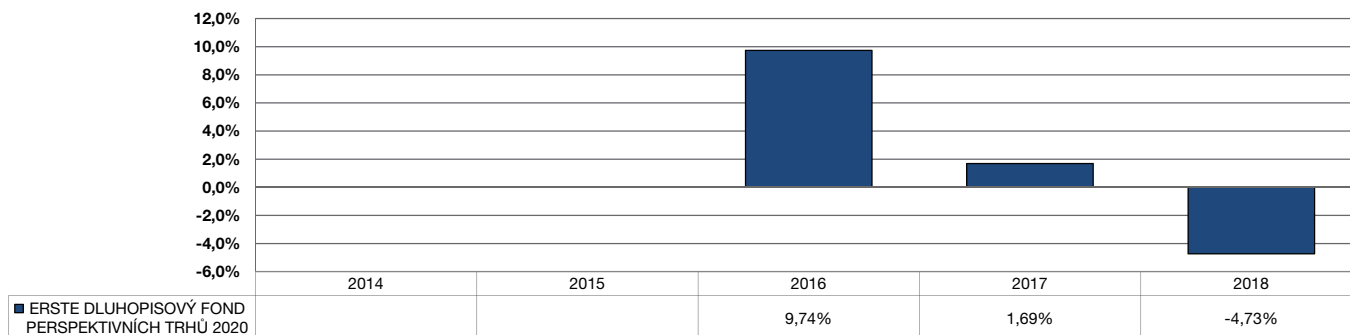
„Pravidelné poplatky“ byly vypočítány na základě výsledků zjištěných ke dni 31. 12. 2018, a to při zohlednění předchozích 12 měsíců. „Pravidelné poplatky“ obsahují poplatek za správu a veškeré poplatky, které se účtují během roku. Transakční náklady nejsou součástí „Pravidelných poplatků“. „Pravidelné poplatky“ se mohou v jednotlivých letech lišit. Nákladové položky obsažené v „Pravidelných poplatcích“ jsou popsány v bodě „Náklady“ aktuální Zprávy o činnosti.

Dosavadní výkonnost

Následující grafické znázornění zobrazuje výkonnost fondu v CZK se zohledněním veškerých nákladů a poplatků, s výjimkou vstupních a výstupních poplatků.

Dosavadní výkonnost neumožňuje činit závěry ohledně budoucí výkonnosti.

Fond byl založen dne 11. 5. 2015.



Praktické informace

Depozitářská banka: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien.

Informace k eventuálním platebním a distribučním místům najdete v prospektu, oddíl II, bod 17.

Emisní a odkupní ceny jsou zveřejňovány na internetu na adrese http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications.

Podrobnosti o aktuální výplatní politice (výpočet, osoby odpovědné za alokaci, příp. složení výplatního výboru) jsou k dispozici na stránce http://www.erste-am.at/de/private_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess a jsou také bezplatně k dispozici v tištěné podobě.

Další informace pro investory jsou oznamovány v úředním věstníku novin Wiener Zeitung („Amtsblatt zur Wiener Zeitung“).

Ohledně případných omezení prodeje či podrobnějších údajů o fondu odkazujeme na prospekt.

Prospekt včetně stanov fondu, klíčových informací pro investory, zpráv o činnosti a pololetních zpráv a také další informace jsou kdykoli bezplatně k dispozici u správcovské společnosti, depozitářské banky a jejích poboček a také na stránce správcovské společnosti http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications v německém jazyce (na této stránce jsou zveřejňovány klíčové informace pro investory případně také v dalších jazycích).

Zdanění výnosů nebo kapitálových zisků z fondu závisí na daňové situaci každého investora a/nebo na místě, na němž se kapitál investuje. Máte-li nevyřešené otázky, doporučujeme, abyste se obrátili na odborníky.

Erste Asset Management GmbH ručí výlučně za prohlášení uvedená v tomto dokumentu, která jsou zavádějící, nesprávná nebo nejsou v souladu s příslušnými částmi prospektu.

Tento fond má povolení podnikat v Rakousku a je regulován rakouským dohledovým orgánem Österreichische Finanzmarktaufsicht Wien.

Klíčové informace pro investory jsou výstižné a odpovídají stavu ze dne 15. 2. 2019.