

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: **KONZERVATIVNÍ MIX - otevřený podílový fond (standardní)**

ISIN:
CZ0008472321 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: 19.01.2024

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 Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA).

Tento fond je domicilován v České republice.

Datum platnosti sdělení klíčových informací: od 28.04.2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je standardním 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 splnutí nebo sloučení majetku v podílovém fondu s majetkem jiného či jiných standardních podílových fondů nebo zahraničních standardních podílových fondů. Může též rozhodnout o převodu podílového fondu do obhospodařování jiné investiční společnosti.

Cíle

Investičním cílem je dlouhodobé zhodnocení podílových listů především investicemi do cenných papírů vydávaných dluhopisovými fondy kolektivního investování, fondy peněžního trhu a akciovými fondy kolektivního investování. Podíl akciové 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 10 %. Fond investuje také do dluhopisů, pokladničních poukázek, bankovních depozit, případně i dluhopisů s vloženým derivátem. Dluhopisy se rozumí přednostně takové státní, korporátní, komunální a jiné dluhopisy, jejichž emitentům byl přidělen investiční rating. Struktura portfolia není přizpůsobována složení žádného indexu (benchmarku). 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

Tento produkt se orientuje na investory se základními znalostmi a bez zkušenosti nebo s omezenou zkušeností s investicemi ve fondu, kteří chtějí zvyšovat hodnotu své investice po doporučenou dobu držení a/nebo chtějí usilovat o průběžný výnos, a kteří jsou připraveni také přijmout případnou finanční ztrátu jimi původně investovaného kapitálu.

Jiné relevantní 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.

Výnosy fondu zůstávají u druhu podílu (T) ve fondu a zvyšují hodnotu podílu. Zdanění výnosů nebo kapitálových zisků z fondu závisí na Vaší daňové situaci. 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: Česká spořitelna, a. s.

Případná omezení vydávání a odkupování podílových listů naleznete v článku XVI statutu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte minimálně 3 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 2 ze 7, což je nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi 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.

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, opatrovnicktvím 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 vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení: 3 roky/roků

Příklad investice: 10 000 CZK

Pokud investici ukončíte po 1 roce

Pokud investici ukončíte po 3 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	8 480 CZK	8 770 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-15,16 %	-4,30 %
Nepříznivý <small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 09/2019 a 09/2022.</small>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 340 CZK	9 720 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-6,62 %	-0,93 %
Umírněný <small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 01/2016 a 01/2019.</small>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 020 CZK	10 240 CZK
	Průměrný každoroční výnos	0,19 %	0,80 %
Příznivý <small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 12/2018 a 12/2021.</small>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 550 CZK	10 730 CZK
	Průměrný každoroční výnos	5,50 %	2,39 %

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 schopen uskutečnit výplatu?

Jako investor do fondu s účetně odděleným majetkem nejste přímo ohroženi 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.

- Je investováno 10 000 CZK

Příklad investice: 10 000 CZK

Pokud investici ukončíte po 1 roce

Pokud investici ukončíte po 3 letech

Náklady celkem	203 CZK	425 CZK
Roční dopady nákladů*	2,0 %	1,4 % 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 2,17 % před odečtením nákladů a 0,80 % 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 (1,00 % investované částky, 99 CZK). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

Pokud investici ukončíte po 1 roce

Náklady na vstup	1,00 % 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.	99 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	0,99 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	98 CZK
Transakční náklady	0,05 % 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.	5 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: 3 roky

Měli byste být připraveni svou investici držet po dobu minimálně 3 roky. Tato doporučená doba držení se zakládá na našem odhadu rizikové a výnosové charakteristiky a nákladů fondu. Nemohou být ovšem vyloučeny ztráty na Vaší investici.

Máte právo požadovat zpětný odkup svých podílových listů v rámci rozvrhu obchodního dne České spořitelny, a. s. Cena za zpětný odkup odpovídá aktuální hodnotě podílového listu. Kalkulace hodnoty podílu probíhá v CZK. Správcovská společnost nebude vybírat žádný poplatek za zpětný odkup. Bližší informace naleznete ve statutu, čl. XVI.

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/CZ0008472321>.

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/CZ0008472321>.

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.