

LIKVIDITNÍ FOND

Dluhopisový
fond s
krátkou
dobou
splatnost

Fond je určen pro institucionální klienty.

Investiční strategie

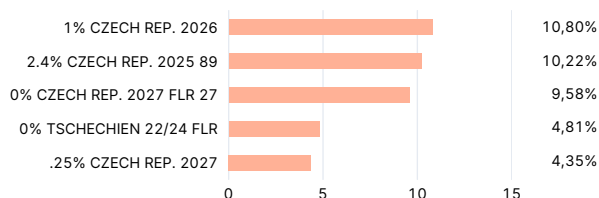
Jedná se o dluhopisový fond velmi krátkodobých investic, který je určen především velmi konzervativním investorům, kteří chtějí zhodnotit své prostředky s co nejvyšší mírou spolehlivosti, minimalizovat kolísavost investice a také uchovat hodnotu majetku (bez formální garance). Cíle je dosahováno expozicí pouze na český stát a tuzemské banky (minimální úrokové a kreditní riziko, absence měnového a akciového rizika).

Upozorňujeme, že investování do cenných papírů s sebou kromě popsaných investičních příležitostí nese také rizika.

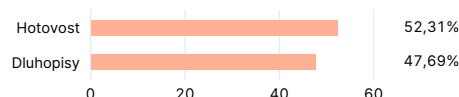
Fond uplatňuje aktivní investiční politiku a nepřihlíží k referenční hodnotě. Jednotlivá aktiva jsou do fondu vybírána na základě vlastního rozhodování a rozsah výběru investiční společnosti není omezen.

Struktura investic

Top 5 pozic

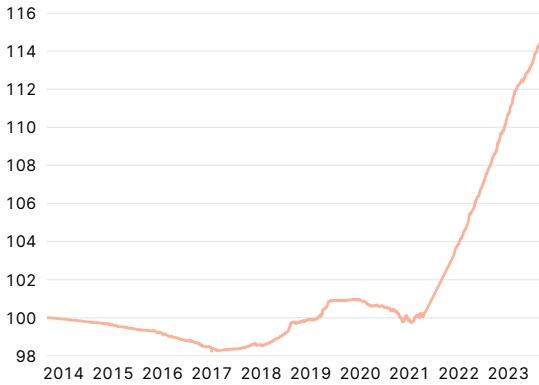


Rozložení podle tříd aktiv



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

Výkonnost

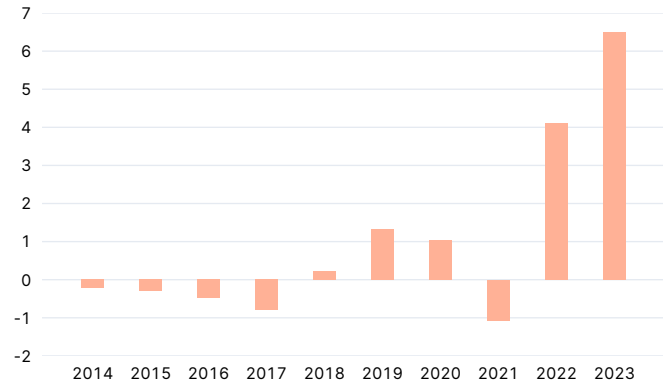


Vyrovnané výpočtové hodnoty (základ 100) mezi 01.09.2014 a 30.08.2024

| YTD | 1 rok | 3 roky | 5 let | 10 let | Od založení |
|------|-------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| 3,4% | 5,7% | 4,5% p.a. | 2,8% p.a. | 1,4% p.a. | 1,1% p.a. |

Fond/Tranše

Roční výkonnost



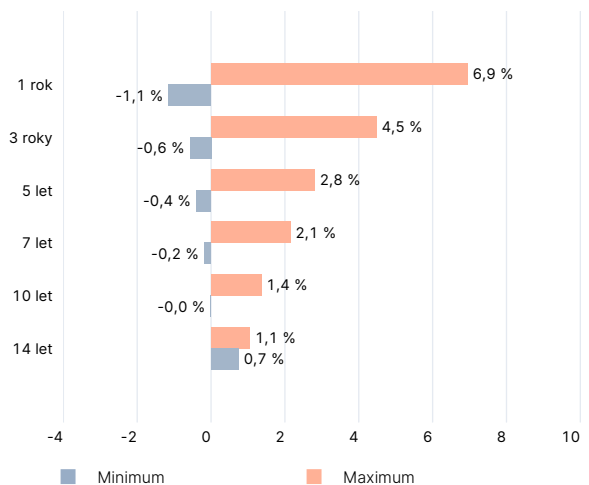
| 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------|-------|-------|-------|------|------|------|-------|------|------|
| -0,2% | -0,3% | -0,5% | -0,8% | 0,2% | 1,3% | 1,0% | -1,1% | 4,1% | 6,5% |

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.

Klíčové údaje o fondu (dluhopisové fondy)

| | |
|----------------------|-------|
| Průměrný výnos | 3,55% |
| Modifikovaná durace | 0,81% |
| Durace (v letech) | 0,84 |
| Průměrná výše kupónu | 0,74% |

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 | - | CZ0008473188 | CZK | 1,1695 |

Fond - klíčová data



| | |
|---|---|
| Hodnota fondového kapitálu fondu | CZK 2 124,40 mil. |
| Den prvního vydání | 02.09.2009 |
| Účetní rok fondu | 01.01. do 31.12. |
| Minimální investice | 300 CZK |
| Vstupní poplatek max. | 0,10% |
| Poplatek za zpětný odkup | 0,00% |
| Správcovský poplatek ² | 0,06% 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 | No |
| Zohlednění hlavních nepříznivých dopadů na udržitelnost (PAI) | No |

Výhody pro investora

- ✓ Fond s sebou nese minimální úrokové a kreditní riziko, kurzové a akciové riziko je nulové.
- ✓ Pohotová likvidita: v případě potřeby můžete získat své peníze kdykoli zpět (standardně do 3 pracovních dnů).
- ✓ Odbornost: profesionalita správy Vašich investovaných prostředků.
- ✓ Možnost jednorázového i pravidelného investování.
- ✓ Přístup na kapitálové trhy i pro drobné investory. nízké transakční náklady: flexibilní řízení aktiv v dostatečném objemu.

Riziko spojené s investicí

- ⚠ Riziková váha fondu je 1 na škále 1-7.
- ⚠ Majetek fondu je rozložen mezi depozita, státní pokladniční poukázky, fixně úročené státní dluhopisy se splatností do jednoho roku a proměnlivě úročené státní dluhopisy (tzv. floatery) se splatností do 2 let. Doporučený investiční horizont je 6 měsíců.
- ⚠ Portfolio investujeme do instrumentů, které vydal nebo garantuje český stát a Česká spořitelna, a. s..
- ⚠ 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