

# Smíšený podílový fond UNIVERSUM

Správně nastavit svá očekávání a stanovit si reálné cíle je prvním krokem k jejich dosažení. To platí pro život, práci, sport, stejně jako pro efektivní nakládání s penězi. Patří-li mezi vaše priority jednoduchost, transparentnost a správný poměr mezi potenciálem výnosu a kolísáním hodnoty vašich peněz, pak pro vás může být ideální volbou **smíšený podílový fond UNIVERSUM**.

**Je určen především pro konzervativněji laděné klienty,** které neuspokojí výnosy na depozitních bankovních produktech a kteří si také uvědomují, že pro dosažení lepšího zhodnocení je třeba podstoupit odpovídající mírná tržní rizika.

*Investiční strategie fondu flexibilně pokrývá široké spektrum tříd aktiv s přímým výběrem těch nejzajímavějších akciových titulů.*



**Smíšený podílový fond UNIVERSUM je komplexním investičním portfoliem.** Neomezuje se pouze na základní typy investic (třídy aktiv), ale prostřednictvím **flexibilní investiční strategie** využívá potenciál výnosu i alternativních investic a realitní složky. Dokáže **pružně reagovat na tržní vývoj** a upravovat poměr konzervativní i dynamické složky portfolia ve prospěch možného výnosu. Velice efektivně tak optimalizuje poměr mezi výnosovým potenciálem a kolísáním hodnoty fondu.

## Atraktivní investiční příběhy jsou součástí akciové složky portfolia fondu

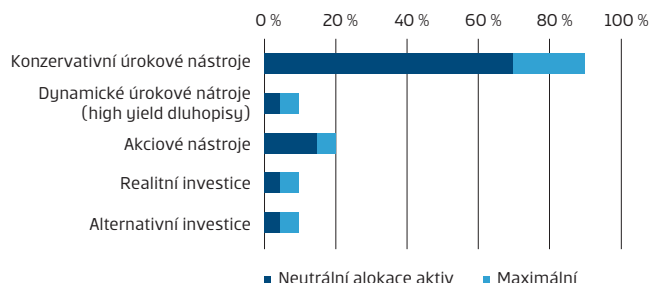
O atraktivitu výnosového potenciálu **smíšeného fondu UNIVERSUM** se stará především akciová složka portfolia. **Ta je z velké části tvořena přímou investicí do konkrétních akciových titulů. Portfolio manažer aktivně vyhledává a vybírá na trhu jednotlivé společnosti s dlouhodobým růstovým potenciálem. UNIVERSUM** tak umožňuje investovat do příběhů expandujících i tradičních značek, které se dokázaly prosadit po celém světě, a podílet se tak na jejich úspěchu.

## Portfolio smíšeného fondu UNIVERSUM

Konzervativní část portfolia dodává fondu stabilitu a je tvořena konzervativními dluhopisy a nástroji peněžního trhu. Jejich podíl může v obdobích tržních výkyvů tvořit převážnou část portfolia, a to až 90 %, minimálně pak 50 %. Podíl dynamické složky je tak významně snížen.

Dynamická složka portfolia je tvořena především akciemi, které mají minimální zastoupení v portfoliu 10 %. Ty jsou doplněny o realitní a alternativní investiční nástroje. V období růstu dynamických aktiv umožňuje flexibilní investiční strategie fondu podíl této složky navýšovat. Podíl dynamických aktiv tak může tvořit až 50 % portfolia.

### Alokace aktiv v portfoliu fondu



## Měli byste vědět

- Vzhledem k charakteru podílového fondu a jeho investiční strategii může hodnota podílového listu během trvání investice kolísat, přičemž není zaručena návratnost původně investované částky.
- Fond nese riziko akciových trhů, které je aktivně řízeno.
- Fond je optimální pro střednědobý až dlouhodobý investiční horizont 4 roky a déle.
- Výnosy z hospodaření s majetkem podílového fondu fond znovu reinvestuje.
- Investice do podílového fondu je vhodná pro investory, jejichž referenční měnou je česká koruna.
- Měnové, kreditní a úrokové riziko je aktivně řízeno pomocí dostupných zajišťovacích instrumentů.
- Riziková váha produktu je 3 (na škále od 1 do 7 od potenciálně nižšího rizika a výnosu 1 k potenciálně vyššímu riziku a výnosu 7, za předpokladu, že si produkt ponecháte 4 roky a déle).

## Proč investovat do fondu UNIVERSUM

- **Jednoduché a komplexní řešení.** Jediný fond se stane vaším komplexním investičním portfoliem!
- **Prostřednictvím** své atraktivní investiční strategie kombinující více druhů aktiv se snaží dlouhodobě překonávat výnosy českých státních dluhopisů.
- **Mimořádná akciová flexibilita i opatrnost** – podíl akciových investic může kolísat v rozmezí 10 až 20 % v závislosti na situaci na trhu. Investorovi tak neunikne případný zajímavý akciový výnos, ale ani nerealizuje vysoké ztráty na celém portfoliu.
- **Okamžitá dostupnost.** Investované prostředky máte v případě potřeby obvykle již do týdne k dispozici.
- **Profesionální.** Zázemí analytiků silné finanční skupiny Erste Asset Management zajišťuje maximální využití investičních příležitostí k dosažení co nejlepších výsledků.
- **Sleva z poplatku.** Při pravidelném investování získáte slevu z poplatku za obstarání koupě podílových listů.

### Tip pro Vás



**Smíšený fond UNIVERSUM je ideálním řešením pro pravidelné investování,** které výrazně snižuje riziko nevhodného načasování investice. Jedna investice vám vytvoří komplexní investiční portfolio!

## Důležité informace

**Název fondu:** UNIVERSUM – otevřený podílový fond  
**Správce:** Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika  
**ISIN:** CZ0008475688  
**Doporučený investiční horizont:** 4 roky a déle  
**Minimální investice:** 300 Kč  
**Cena za obstarání koupě podílových listů:** 1 %  
**Cena za obstarání prodeje podílových listů:** 0 %  
**Správcovský poplatek:** 0,7 % p. a.  
**Číslo sběrného účtu:** 7987792/0800/0800  
**Podrobné informace o fondu:** [www.investicnicentrum.cz](http://www.investicnicentrum.cz)

## Investování do smíšeného fondu UNIVERSUM je jednoduché

Po podepsání příslušné smluvní dokumentace stačí investovanou částku poslat na číslo sběrného účtu fondu a jako variabilní symbol uvést číslo Vašeho majetkového účtu investičních nástrojů.

*Otázky ohledně investování vám zodpoví a s výběrem nejvhodnějšího investičního řešení vám pomohou naši odborní poradci.*

## Důležité upozornění

Všechny informace uvedené v tomto materiálu jsou pouze informativní a nezávazné a mohou být jednostranně kdykoli bez oznámení změněny. Veškeré zde obsažené informace a názory pocházejí nebo jsou založeny na zdrojích, které Česká spořitelna, a. s., považuje za důvěryhodné, nicméně tímto nepřebírá záruku za jejich přesnost a úplnost.

Správcem fondu je Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika. Cena za obstarání koupě a prodeje podílových listů fondu je součástí Ceníku České spořitelny. Další informace, včetně úplného názvu fondu, naleznete ve Statutu fondu a Klíčových informacích pro investory (KIID), které Vám poskytneme ve všech pobočkách České spořitelny a na [www.investicnicentrum.cz](http://www.investicnicentrum.cz).

Tento materiál není investičním doporučením dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014, o zneužívání trhu, ani nepředstavuje investiční poradenství dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Informace uvedené v tomto dokumentu nemohou být považovány za nabídku k nákupu či prodeji jakéhokoli investičního nástroje nebo jinou výzvu či pobídku k jeho nákupu či prodeji.

Tento materiál nebere v úvahu konkrétní investiční cíle, finanční situaci a další individuální podmínky potenciálních investorů. Před investicí by měl klient provést vlastní analýzu rizik z hlediska právních, daňových a účetních konsekvencí, aniž by se výlučně spoléhal na informace v tomto dokumentu, a případně konzultovat službu s daňovým či jiným poradcem.

Ceny investičních nástrojů uvedených v tomto dokumentu mohou stoupat nebo klesat v reakci na změny ekonomických podmínek, úrokových měr a způsobu, jak trh investiční nástroje vnímá. Hodnota investice a příjem z ní mohou stoupat i klesat, přičemž není zaručena plná návratnost původně investované částky. Předchozí výkonnost nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období.

Tento materiál vytvořila Česká spořitelna, a. s., útvar Finanční trhy – retailové investice ve spolupráci s Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, a byl uvolněn k rozšiřování 1. 11. 2018.

Bližší informace o investiční strategii, parametrech produktu a možných rizicích, stejně jako veškeré další případné otázky týkající se investic, Vám rád zodpoví Váš bankéř či investiční specialista.