

UNIVERSUM

Smíšený podílový fond je komplexním investičním portfoliem.

ISIN: CZ0008475688

Přehled

11.08.2020	
Hodnota podílového listu	1,0538
Změna	↗ 0,05% (0,00)
Základní údaje	
Typ fondu	Smíšené fondy opatrné
Investiční společnost	Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika
Měna	CZK
Typ	-
Začátek upisovacího období	-
Založení fondu	05.11.2018
Fond povolen v	CZ
Doba trvání	Otevřený fond
Distribuce	-
Majetek fondu	1.834.627.829,00 CZK
Účetní rok fondu	01.01. - 31.12.
Vstupní poplatek	1,00%
Správcovský poplatek	0,70%
Celková nákladovost fondu	1,36%
Minimální investice	300 Kč
Číslo účtu fondu	7987792/0800
Doporučený investiční horizont	3 roky a déle
Zkušenost investora	-
Rizikovost produktu	3 (stupnice 1-7)

od založení



Graf zobrazuje aktuální hodnotu podílového listu fondu vyhlášenou investiční společností k uvedenému pracovnímu dni. Výkonnosti v horizontu menším než 12 měsíců mají jen velmi malou vypovídací hodnotu. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí.

Zdroj: Česká spořitelna, a. s.

+ Výhody

- Fond je optimální pro střednědobý až dlouhodobý investiční horizont 4 roky a déle.
- Měnové, kreditní a úrokové riziko je aktivně řízeno pomocí dostupných zajišťovacích instrumentů.

! Měli byste vědět

- Cena za obstarání koupě podílových listů: 1 %
- Okamžitá dostupnost investovaných prostředků (zpravidla druhý pracovní den po podání pokynu k prodeji)
- Minimální investice je 300 Kč
- Při pravidelném investování sleva z poplatku za obstarání koupě podílových listů.

Výkonnostní cíl a investiční strategie

Prostřednictvím své atraktivní investiční strategie kombinující více druhů aktiv se fond UNIVERSUM snaží dlouhodobě překonávat výnosy českých státních dluhopisů. Fond 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. 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 navyšovat. Podíl dynamických aktiv tak může tvořit až 50 % portfolia.

Výkonnost k datu (06.08.2020)

Období	YTD	6m	1r	3r	5l	10 let	od zal.
			(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)
Výkonn.	0,70	0,06	2,56	-	-	-	3,03

Minimální a maximální výkonnosti v % p.a. (06.08.2020)

1 rok	6,72
	-3,64

Roční výkonnost v % (-)

Období	2015	2016	2017	2018	2019
Výkonn.	-	-	-	-	6,14

Výše zobrazený graf ukazuje minimální a maximální výnosy fondu za celou dobu jeho existence. U údaje za 3 roky a 5 let je uvedena průměrná anualizovaná výkonnost, která je počítána pomocí geometrického průměru.

Nejvýznamnější pozice v portfoliu (30.06.2020)

ISIN	Název	Měna	% zastoupení
CZ0008474863	FOND STATNICH DLUHOPISU	CZK	16,19
CZ0008473659	DLUHOPISOVY FOND	CZK	15,98
CZ0008473188	LIKVIDITNI FOND	CZK	7,70
LU0113258742	SCHRODER INTL EURO CORP-CAC	EUR	4,86
AT0000A1YRA2	ERSTE BOND DOLLAR USD D02	USD	4,68
AT0000A1YRN5	ERSTE BOND EURO CORP. EUR DPM C	EUR	4,00
AT0000A1Y2V7	ERST BOND LOC EMERG-EUR D02V	EUR	3,05
CZ0008475373	CS NEMOVITOSTNI REICO DPM C	CZK	2,38
LU0803997666	NN L-US CREDIT-IH	EUR	2,26
AT0000A1Z8N0	ERSTE IMMOBILIENFONDS-D01 T	EUR	2,13

Struktura portfolia podle typu aktiv (30.06.2020)

	75,84 %	Dluhopisové a peněžní trhy
	14,03 %	Akciové trhy
	4,51 %	Nemovitostní investice
	3,83 %	Alternativní trhy
	1,79 %	Futures Akciové

Struktura portfolia podle měn (30.06.2020)

	100,00	CZK
	%	

Upozornění

Úplné názvy otevřených podílových fondů jsou uvedeny ve statutech (prospektech) fondů. V souladu s pravidly platnými pro kolektivní investování obhospodařovatel upozorňuje, že současná ani očekávaná výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí. Investice do podílových listů v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní a není zaručena návratnost původně investované částky. Veškeré informace zde uvedené mají pouze informační charakter a jejich účelem není nahradit statut (prospekt) nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Případné využití těchto stránek/informací při investování musí být konzultováno s poradci České spořitelny. Pokud je zmiňován jakýkoliv výnos, je vždy třeba vycházet ze zásady, že minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích, že jakákoli investice v sobě zahrnuje riziko kolísání hodnoty a změny směnných kurzů a že návratnost původně investovaných prostředků ani výše případného zisku není v žádném případě zaručena.