Universum

Smíšený podílový fond flexibilně pokrývající široké spektrum tříd aktiv s přímým výběrem těch nejzajímavějších akciových titulů

ISIN: **CZ0008475688**

Přehled

17.04.2024	
Hodnota podílového listu	
1,1460	
Změna	-0,21% (-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	3.409.439.838,00 CZK
Účetní rok fondu	01.01. - 31.12.
Vstupní poplatek	1,00%
Správcovský poplatek	0,70%
Celková nákladovost fondu	1,13%
Minimální investice	300 Kč
Číslo účtu fondu	7987792/0800
Doporučený investiční horizont	3 roky a déle
Zkušenost investora	-
Rizikovost produktu	2 (stupnice 1-7)

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

• Jednoduché řešení: jeden fond, jedna investice, komplexní investiční portfolio.• Profesionální aktivní správa fondu – zkušený tým portfolio manažerů, který vyhledává na trhu ty nejlepší investiční příležitosti a řešení.• Aktivně řízené měnové zajištění.• Při pravidelném investování sleva z poplatku za obstarání koupě podílových listů.• Rychlá dostupnost prostředků (obvykle již do týdne).• Fond může být doplňkovou alternativou k zajištění na penzi.

Měli byste vědět

Upozorňujeme Vás, že dále uvádíme cílový trh tohoto investičního nástroje. Nesplňujete-li některý z uvedených parametrů, můžete se nacházet mimo stanovený cílový trh! Cílový trh vymezuje množinu investorů (neprofesionálních zákazníků), pro které je investiční nástroj určen. Tento investiční nástroj je určen pro investory, kteří: • Mají dostatečné znalosti a/nebo zkušenosti týkající se podílových fondů. • Usilují o zhodnocení investovaných prostředků. • Jsou schopni akceptovat míru rizika, která je v souladu s rizikovou váhou (rizikovostí) produktu uvedenou v Základních údajích k produktu. • V případě

ČESKÁ spořitelna

nepříznivého vývoje investice jsou schopni snést případnou ztrátu investovaných prostředků, kterou ilustrují možné scénáře výkonnosti viz Sdělení klíčových informací (KID). • Mají zájem investovat v doporučeném investičním horizontu uvedeném v Základních údajích k produktu. • Tento fond není určen pro investory (negativní cílový trh produktu), kteří nejsou schopni v případě nepříznivého vývoje investice snést případnou ztrátu investovaných prostředků. • K vyhodnocení slučitelnosti klienta s cílovým trhem produktu dojde v průběhu nákupního procesu.

• Hodnota podílového listu může během trvání investice kolísat, a není tedy zaručena návratnost původně investované částky.• Mějte na paměti riziko inflace. Investoři by si měli být vědomi, že reálná hodnota investice včetně případného reálného výnosu může klesat v souvislosti s tím, jak její hodnotu snižuje inflace.• Rizika, která mohou být pro fond významná, jsou zejména: tržní riziko změny hodnoty cenných papírů, riziko úrokové, akciové, kreditní, měnové, riziko alternativních a nemovitostních investic a riziko likvidity. Úplné informace o rizicích fondu naleznete ve statutu nebo v informacích pro investory.• Investor by neměl své investiční rozhodnutí založit výhradně na zde uváděných informacích, neboť se může nacházet mimo cílový trh nebo v negativním cílovém trhu tohoto produktu a tento produkt nemusí být vhodný pro všechny investory.

Výkonnostní cíl a investiční strategie

Výkonnostním cílem fondu je dlouhodobě výrazněji překonávat výnosy státních dluhopisů ČR prostřednictvím kombinace investic do dluhopisů, přímých investic do akcií, a okrajově i nemovitostních a alternativních investičních nástrojů. 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 přímými investicemi do akcií, 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 (11.04.2024)

Období	YTD	6m	1r (% p a)	3r (% p a)	5l (% p a)	10 let (% p a)	od zal. (% p a)
Výkonn.	2,09	6,73	8,27	2,52	2,63	-	2,71

Roční výkonnost v % (-)

Období	2019	2020	2021	2022	2023
Výkonn.	6,14	2,87	0,39	-3,88	9,07

Minimální a maximální výkonnosti v % p.a. (11.04.2024)

Výše zobrazený graf ukazuje minimální a maximální výnosy

ČESKÁ spořitelna

Statistická data (31.03.2024)

Sharpe Ratio	-
Volatilita v %	-

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 (31.03.2024)

ISIN	Název	Měna	% zastoupení
CZ0008473659	DLUHOPISOVY FOND	CZK	15,62
CZ0008474863	FOND STATNICH DLUHOPISU	CZK	12,73
AT0000A1YRN5	ERSTE BOND EURO CORP. EUR DPM C	EUR	6,10
AT0000A0K282	XT BOND EUR-T	EUR	5,55
CZ0001005037	GOVERNMENT BOND 0.25 02/10/27	CZK	4,00
CZ0001005888	GOVERNMENT BOND 1.2 03/13/31	CZK	3,47
CZ0001004105	GOVERNMENT BOND VAR 11/19/27	CZK	3,03
AT0000A1Y3L6	ERSTE BOND EUROPE HIGH YIELD	EUR	2,96
AT0000A1Y2V7	ERSTE BOND LOC EMERG-EUR D02V	EUR	2,84
LU2407754923	GS ASIA HIGH YLD B-RHEURACC	EUR	2,61

Největší přímé akciové pozice v portfoliu (31.03.2024)

ISIN	Název	% zastoupení
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-

Struktura portfolia podle typu aktiv (31.03.2024)

79,86 %	Dluhopisové a peněžní trhy
15,07 %	Akciové trhy
2,61 %	Nemovitostní investice
2,46 %	Alternativní trhy

Struktura portfolia podle měn (31.03.2024)

100,00 %	CZK

Upozornění

Úplné názvy otevřených podílových fondů a kompletní informace k produktu jsou uvedeny ve statutech (prospektech) fondů. Informace zde uvedené mají charakter propagačního sdělení. Informace uvedené v tomto sdělení nepředstavují investiční doporučení ani investiční poradenství, neboť nezohledňují konkrétní situaci konkrétních investorů. Hodnota investičních nástrojů může stoupat i klesat, přičemž není zaručena návratnost původně investované částky. Minulá výkonnost nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období. Návštěvník těchto webových stránek se může nacházet mimo cílový trh investičních nástrojů zde uvedených. Váš konkrétní investiční záměr doporučujeme konzultovat s odborným poradcem, který ověří, že plánovaná investice bude přiměřená vašim znalostem a zkušenostem, že bude v souladu s vašimi potřebami, charakteristikami a cíli, majetkovými poměry či vztahem k riziku, a seznámí vás se všemi případnými riziky konkrétní investiční příležitosti.