

## YOU INVEST balanced VT

Produkt pouze pro klienty ERSTE Premier a Erste Private Banking. Vstupní investice od 2 000 EUR.

ISIN: AT000A11FC7

## Přehled

13.08.2020

Hodnota  
podílového listu

**115,7100**

Změna  -0,17% (-0,20)

## Základní údaje

Typ fondu Smíšené fondy  
vyvážené

Investiční společnost Erste Asset  
Management GmbH

Měna EUR

Typ **VT**

Začátek upisovacího období -

Založení fondu 04.11.2013

Fond povolen v AT,CZ,DE,HR

Doba trvání Otevřený fond

Distribuce 01.04.

Majetek fondu 548.437.421,67 EUR

Účetní rok fondu 01.01. - 31.12.

Vstupní poplatek 3,50%

Správcovský poplatek 0,90%

Celková nákladovost fondu 1,37%

Minimální investice Dle nabídky

Číslo účtu fondu -

Doporučený investiční horizont 6 let 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**

Moderní aktivní investiční strategie s vyváženým poměrem rizika proti potenciálním výnosům. Investování do široké škály různých aktiv umožňuje do značné míry diverzifikovat rizika a snižovat tak možnost ztráty. Odprodej podílových listů je možný kdykoliv (cena je počítána denně).

 **Měli byste vědět**

Při investicích na kapitálových trzích dochází k výkyvům cen. Je možná i ztráta z investované částky. Výkyvy měnových kurzů mohou negativně ovlivňovat majetek fondu (cenu podílových listů).

**Výkonnostní cíl a investiční strategie**

<> nabízí investorům vyvážené složení jednotlivých tříd aktiv. YOU INVEST balanced - je fond určený pro privátní klientelu se střední(mírnou) ochotou riskovat. Nabízí vyvážený poměr rizika a výnosu. Naši portfolio manažeři neustále monitorují a optimalizují portfolio fondu s ohledem na aktuální příležitosti na finančních trzích. Podíl aktiv dynamické složky (akciové nástroje, korporátní a high-yield dluhopisy) může tvořit až 60% portfolia. I když je riziko aktivně řízeno, nelze garantovat plnou návratnost z investované částky.

## Výkonnost k datu (31.07.2020)

Období	YTD	6m	1r	3r	5l	10 let	od zal.
			(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)
Výkonn.	-0,10	-	0,86	1,09	1,18	-	2,12

## Roční výkonnost v % (31.07.2020)

Období	2015	2016	2017	2018	2019
Výkonn.	-2,00	2,56	3,97	-6,40	9,27

## Minimální a maximální výkonnosti v % p.a. (31.07.2020)

1 rok	10,40	
	-8,74	
3 roky	3,01	
	-2,68	
5 let	1,86	
	-1,96	

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.

## Upozornění na riziko podle rakouského zákona o investičních fondech 2011

Není-li výslovně uvedeno jinak, platí vývoj hodnoty fondu za dobu kratší než pět let automaticky od založení fondu. Zejména údaje o vývoji hodnoty fondu za dobu pod dvanáct měsíců nemají vzhledem ke krátké době trvání velkou vypovídací schopnost.

YOU INVEST balanced může významně investovat do investičních fondů (OGAW, OGA) ve smyslu § 71 InvFG 2011.

## Nejvýznamnější pozice v portfoliu (31.07.2020)

ISIN	Název	Měna	% zastoupení
AT0000700786	ERSTE MORTGAGE R01TEO	EUR	7,89
LU0113258742	SISF EURO CORP.BD C ACC	EUR	7,55
AT0000812961	ERSTE BOND DOLLAR T	EUR	6,73
AT0000637491	ERSTE BD USA HY R01TEO	EUR	5,09
LU0354092115	CANDR.M.MKT.-EURO AAA V C	EUR	4,96
AT0000812870	ERSTE STOCK GL R01TEO	EUR	4,31
LU0474966081	PICTET-USA INDEX I EOA	EUR	3,20
AT0000724307	ERSTE RESERVE EO R01TEO	EUR	3,12
IE00BZ04LQ92	VAN.I.S.-U.S.I.G.C.I.IPEH	EUR	3,02
LU0616945100	CANDR.BDS-EM.MKTS VC.EO H	EUR	2,89

## Struktura portfolia podle regionů (31.07.2020)

	45,29 %	Severní Amerika
	20,49 %	Průmyslové země nadregionální
	15,88 %	Západní Evropa
	10,00 %	Asie Rozvíjející se země
	6,22 %	Japonsko
	1,28 %	Blízký východ & Afrika
	0,84 %	Latinská Amerika

## Struktura portfolia podle typu aktiv (31.07.2020)

	52,56 %	Dluhopisy
	25,04 %	Akcie
	11,34 %	Peněžní trh/krátkodobé investice
	11,06 %	Alternativní strategie / Ostatní

## 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.