

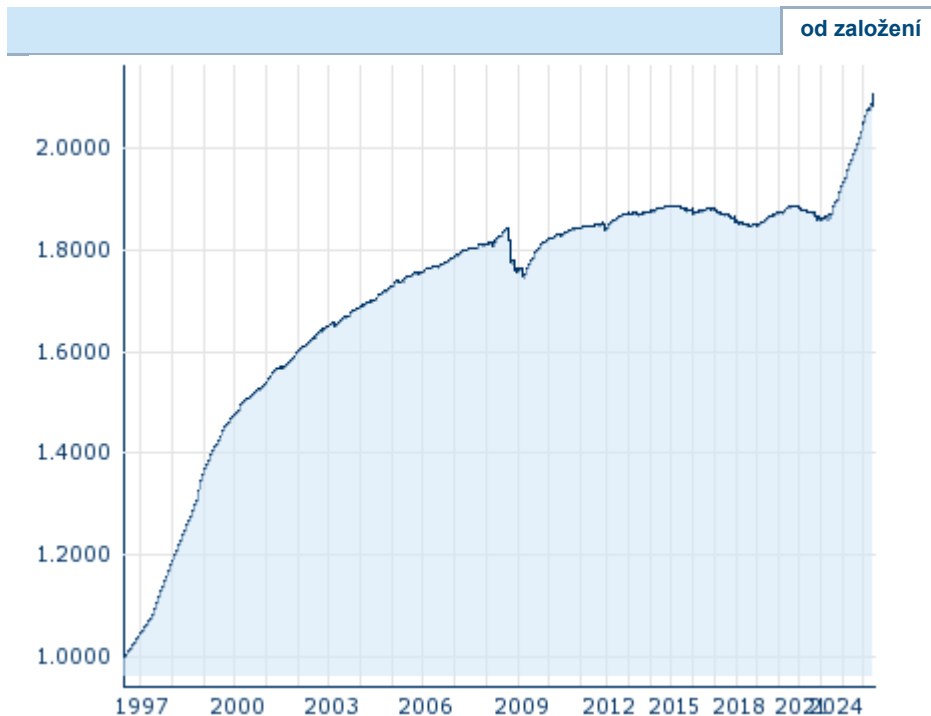
Sporinvest

Dluhopisový fond velmi krátkodobých investic.

ISIN: CZ0008472271

Přehled

24.07.2024	
Hodnota podílového listu	2,1059
Změna	↗ 0,01% (0,00)
Základní údaje	
Typ fondu	Fondy velmi krátkodobých investic
Investiční společnost	Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika
Měna	CZK
Typ	-
Začátek upisovacího období	-
Založení fondu	01.07.1996
Fond povolen v	CZ
Doba trvání	Otevřený fond
Distribuce	-
Majetek fondu	52.055.807.359,00 CZK
Účetní rok fondu	01.01. - 31.12.
Vstupní poplatek	0,50%
Správcovský poplatek	0,55%
Celková nákladovost fondu	0,72%
Minimální investice	300 Kč
Doporučený investiční horizont	1 rok 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

- Fond optimálně rozkládá prostředky do mnoha titulů, což významně snižuje tržní rizika.
- Profesionální správa fondu – zkušený portfolio manažer vyhledává na trhu ty nejlepší investiční příležitosti, se zájemem analytiků silné finanční skupiny Erste Asset Management.
- Aktivně řízené měnové zajištění.
- Při pravidelném investování sleva z poplatku za obstarání koupě podílových listů.
- Rychlá dostupnost prostředků (obvykle již do týdne).

! 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 vahou (rizikovostí) produktu uvedenou v Základních údajích k produktu.
- V případě

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, kreditní, měnové 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. • Tabulka indexů: www.erste-am.cz/tabulkaindexu

Výkonnostní cíl a investiční strategie

Výkonnostním cílem fondu je překonávat výnosy depozitních bankovních produktů. Jedná se o dluhopisový podílový fond velmi krátkodobých investic. Fond je vhodný pro investory, kteří si přejí dosáhnout lepšího zhodnocení než u termínovaných vkladů s vědomím, že při negativním vývoji úrokových sazeb mohou utrpět i menší ztrátu. Portfolio fondu tvoří zejména dluhopisy s variabilním nebo pevným kupónem, které jsou ve většině případů nakupovány se záměrem jejich držení až do splatnosti. Fond investuje také do pokladničních poukázek a bankovních depozit, případně i dluhopisů s vloženým derivátem. Fond investuje také do cenných papírů denominovaných v cizích měnách, přičemž je měnové riziko je aktivně řízeno. Doporučený investiční horizont je 1 rok a déle. Pro zkušenější investory může sehrát i roli investičního produktu pro dočasné zaparkování peněz, bez znalosti časového horizontu jejich dalšího použití.

Výkonnost k datu (18.07.2024)

Období	YTD	6m	1r	3r	5l	10 let	od zal.
			(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)
Výkonn.	2,62	2,34	5,74	3,94	2,47	1,12	2,68

Roční výkonnost v % (18.07.2024)

Období	2019	2020	2021	2022	2023
Výkonn.	1,24	0,51	-1,14	3,62	6,37

Minimální a maximální výkonnosti v % p.a. (18.07.2024)

1 rok	15,23	-3,53
3 roky	12,71	-0,64
5 let	9,42	-0,30
10 let	5,85	-0,01

Dluhopisová část portfolia (30.06.2024)

Průměrný výnos	4,52 %
Průměrná doba do splatnosti	1,43 roky
Durace v letech	1,07 roky
Modifikovaná durace	1,03 %

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.

Statistická data (30.06.2024)

Sharpe Ratio	-0,65
Volatilita v %	1,00

Nejvýznamnější pozice v portfoliu (30.06.2024)

ISIN	Název	Měna	% zastoupení
CZ0001004105	CZECH REP. VAR/27	CZK	9,88
CZ0001004469	CZECH REP. 1 06/26	CZK	9,30
CZ0001003859	CZECH REP. 2,5/28	CZK	9,08
CZ0001004253	CZECH REP. 2,4/25	CZK	8,72
CZ0001005870	CZECH REP. 1,25/25	CZK	4,56
CZ0001007231	21907908 CZECH REP. T-BILL	EUR	3,41
CZ0001005037	CZECH REP.0,25/27	CZK	3,13
CZ0001006506	CZECH REP. 6/26	CZK	2,26
CZ0001006167	CZECH REP. 0,00/24	CZK	0,97
CZ0001006498	CZECH REP. VAR/24	CZK	0,59

Struktura portfolia podle zemí (30.06.2024)

	88,83 % Česká republika
	3,06 % Francie
	2,50 % USA
	1,89 % Nizozemí
	1,38 % Velká Británie
	0,95 % Německo
	0,65 % Španělsko
	0,48 % Švýcarsko
	0,14 % Itálie
	0,12 % Ostatní země

Struktura portfolia podle typu aktiv (30.06.2024)

	50,20 % Dluhopisy s pevným kuponem
	29,25 % Reverzní repo operace
	10,47 % Dluhopisy s variabilním kuponem
	6,67 % Depozita
	3,41 % Pokladniční poukázky

Struktura portfolia podle měn (30.06.2024)

	100,00 CZK %
--	--------------

Struktura portfolia podle ratingu (30.06.2024)

	82,38 % Aa
	11,66 % A
	5,48 % Baa
	0,48 % Aaa

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.