

Konzervativní Mix

Smíšený fond typicky s 10 % podílem globálních akcií.

ISIN: CZ0008472321

Přehled

24.07.2024

Hodnota
podílového listu**1,3407**Změna  -0,01% (-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 01.06.2005

Fond povolen v CZ

Doba trvání Otevřený fond

Distribuce -

Majetek fondu 16.960.001.221,00 CZK

Účetní rok fondu 01.01. - 31.12.

Vstupní poplatek 1,00%

Správcovský poplatek 0,65%

Celková nákladovost fondu 1,09%

Minimální investice 300 Kč

Doporučený investiční horizont 3 roky a déle

Zkušenost investora -

Rizikovost produktu **2 (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

- 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).

 Měli byste vědět

Upozorňujeme Vás, že dále uvádíme cílový trh tohoto investičního nástroje. Nespĺňujete-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 sloučitelnosti 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 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 překonávat výnosy státních dluhopisů ČR prostřednictvím kombinace investic do nízkorizikových dluhopisů a malého podílu akcií. Jedná se o smíšený otevřený podílový fond se střednědobou doporučenou dobou investování. Jeho konzervativní smíšená strategie kombinuje nástroje peněžního trhu a dluhopisové nástroje, potenciál výnosu jí pak dodává akciová složka portfolia, jejíž neutrální váha je 10 %. Investice směřují na nejvýznamnější světové trhy. Podíl akcií v portfoliu je aktivně řízen portfolio manažerem podle aktuální a očekávané situace na trhu. Aktivně je také řízena regionální a sektorová skladba investic.

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.	3,39	3,76	7,43	2,98	2,59	1,84	1,54

Roční výkonnost v % (18.07.2024)

Období	2019	2020	2021	2022	2023
Výkonn.	5,65	2,16	0,45	-2,55	8,61

Statistická data (30.06.2024)

Sharpe Ratio	-
Volatilita v %	-

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

1 rok	19,44	
		-18,35
3 roky	7,43	
		-6,31
5 let	5,80	
		-0,67
10 let	3,32	
		0,79

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 (30.06.2024)

ISIN	Název	Měna	% zastoupení
AT0000A1YRN5	ERSTE BOND EURO CORP. EUR DPM C	EUR	9,79
CZ0008475225	SPOROINVEST CZK DPM C	CZK	9,34
CZ0008474863	FOND STATNICH DLUHOPISU	CZK	8,83
AT0000A0K282	XT BOND EUR-T	EUR	6,89
CZ0008473659	DLUHOPISOVY FOND	CZK	4,18
LU2201853038	GS ASIA HIGH YLD B-I USD ACC	USD	3,78
AT0000658968	ERSTE BOND EURO-CORPORATE (VT)	EUR	2,73
CZ0001006167	GOVERNMENT BOND ZERO 12/12/24	CZK	2,68
LU1054331407	DWS- INVEST- EU H YL CP-IC	EUR	2,49
CZ0008473188	LIKVIDITNI FOND	CZK	2,48

Struktura portfolia podle regionů (30.06.2024)

89,60 %	Ostatní (dluhopisy, peněžní trh, alt. investice)
6,90 %	Americké akcie
1,70 %	Evropské akcie
1,30 %	Akcie Asie a Emerging Markets
0,50 %	Japonské akcie

Struktura portfolia podle typu aktiv (30.06.2024)

35,90 %	Státní dluhopisy
25,60 %	Peněžní trh (vč. depa)
25,00 %	Ostatní dluhopisy
10,40 %	Akciové trhy (vč. ETF...)
3,10 %	Alternativní investice

Struktura portfolia podle měn (30.06.2024)

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.