Fond život. cyklu 2030 FF

Smíšený podílový fond se snižujícím se podílem akcií v čase se splatností v roce 2030.

ISIN: **CZ0008472750**

Přehled

24.04.2024	
Hodnota podílového listu	
1,1562	
Změna	0,16% (0,00)

Základní údaje	
Typ fondu	Smíšené fondy flexibilní
Investiční společnost	Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika
Měna	CZK
Typ	-
Začátek upisovacího období	-
Založení fondu	03.09.2007
Fond povolen v	CZ
Doba trvání	Otevřený fond
Distribuce	-
Majetek fondu	210.205.258,00 CZK
Účetní rok fondu	01.01. - 31.12.
Vstupní poplatek	1,50%
Správcovský poplatek	1,60%
Celková nákladovost fondu	2,30%
Minimální investice	300 Kč
Číslo účtu fondu	35-2001373369/0800
Doporučený investiční horizont	7 let a déle
Zkušenost investora	-
Rizikovost produktu	3 (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 výrazněji 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 dlouhodobě překonávat výnosy dluhopisů ČR prostřednictvím kombinace investic do dluhopisů a akcií. Jedná se o otevřený podílový fond s optimalizovanou investiční strategií, která je přizpůsobená dlouhodobému investičnímu horizontu. Je vhodný pro investory, kteří plánují použití svých prostředků kolem roku 2030. Tato strategie využívá potenciálu růstu akciových trhů, čímž může být dosaženo atraktivního výnosu. Díky fondům životního cyklu si investor může zabezpečit své budoucí finanční potřeby, třeba v případě odchodu do důchodu. Fond upravuje složení portfolia s blížícím se koncovým datem ukončení fondu v roce 2030. Na počátku fondu je investováno do dynamičtějších aktiv – akcií, které ale historicky dlouhodobě přinášejí nejvyšší výnosy. V průběhu života fondu se s blížícím se tzv. cílovým datem (např. očekávaný odchod do důchodu) bude rozložení aktiv postupně stávat konzervativnější. Na konci investičního období fond investuje pouze do nejkonzervativnějších aktiv – výlučně do nástrojů peněžního trhu.

Výkonnost k datu (18.04.2024)

Období	YTD	6m	1r (% p a)	3r (% p a)	5l (% p a)	10 let (% p a)	od zal. (% p a)
Výkonn.	1,50	7,81	8,68	1,81	3,25	2,90	0,84

Roční výkonnost v % (18.04.2024)

Období	2019	2020	2021	2022	2023
Výkonn.	14,01	2,86	5,51	-8,03	10,52

Statistická data (31.03.2024)

Sharpe Ratio	-

Minimální a maximální výkonnosti v % p.a. (18.04.2024)

ČESKÁ spořitelna

Volatilita v %	-

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 (31.03.2024)

ISIN	Název	Měna	% zastoupení
CZ0008474863	FOND STATNICH DLUHOPISU	CZK	18,20
AT0000A1YRN5	ERSTE BOND EURO CORP. EUR DPM C	EUR	10,75
CZ0008475233	SPOROBOND CZK DPM C	CZK	6,76
AT0000A1Y9T6	ERSTE STOCK GLOBAL-EUR D02 V	EUR	6,65
AT0000A0K282	XT BOND EUR-T	EUR	4,82
LU0248041781	JPMORGAN F-AMERICA EQTY-IACC	USD	4,38
IE00BYVJRR92	ISHARES SUST MSCI USA SRI	USD	3,61
LU0640477955	THREAD LUX-US CONT COR E-IU	USD	3,20
-	S & P 500 E-MINI CMEJUN24	USD	2,90
DE000A0MU8J9	LBBW ROHSTOFFE 1-I	EUR	2,83

Struktura portfolia podle regionů (31.03.2024)

65,20 %	Ostatní (dluhopisy, peněžní trh, komodity)
24,00 %	Americké akcie
4,90 %	Evropské akcie
3,80 %	Akcie Asie a Emerging Markets
2,10 %	Japonské akcie

Struktura portfolia podle typu aktiv (31.03.2024)

60,70 %	Dluhopisy a peněžní trh
34,80 %	Akciové trhy
4,50 %	Komodity

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.