

Fond život. cyklu 2030 FF

Smíšený fond se snižujícím se podílem akcií v čase k datu plně konzervativního fondu v roce 2030

ISIN: CZ0008472750

Přehled

26.11.2021	
Hodnota podílového listu	1,1137
Změna	 -0,57% (-0,01)
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	218.641.303,00 CZK
Účetní rok fondu	01.01. - 31.12.
Vstupní poplatek	1,50%
Správcovský poplatek	1,60%
Celková nákladovost fondu	2,26%
Minimální investice	300 Kč
Číslo účtu fondu	35-2001373369/0800
Doporučený investiční horizont	7 let a déle
Zkušenost investora	-
Rizikovost produktu	4 (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 představuje doplňkovou alternativu k penzijnímu připojištění
- Jednoznačně vhodná investice pro pravidelné investování
- Fond je spravován aktivně
- Měnové riziko je aktivně řízeno
- Dostupnost peněžních prostředků obvykle do jednoho týdne
- Do ČS fondů životního cyklu můžete investovat již od 300 Kč

Měli byste vědět

- Hodnota investice v podílovém fondu může během doby investování kolísat
- Při svém odchodu do důchodu si můžete požádat o vyplacení celé své investice nebo o zaslání pravidelné částky

Výkonnostní cíl a investiční strategie

Výkonnostním cílem fondu je dlouhodobě překonávat výnosy dluhopisů 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 investice (fondu). Na počátku fondu je investováno do dynamičtějších aktiv – akcií, které ale historicky dlouhodobě přinášejí nejvyšší výnosy. Akciová složka je investována přes indexové akciové fondy (typu ETF), což vede k velmi široké diverzifikaci a úspoře nákladů. Měnové riziko je aktivně řízeno. V průběhu života fondu se s blížícím se tzv. cílovým datem (např. očekávaný odchod do důchodu) bude rozložení aktiv postupně stávat konzervativnější. Ke konci investice je investováno již jen do nejkonzervativnějších aktiv – výlučně do instrumentů peněžního trhu.

Výkonnost k datu (25.11.2021)

Období	YTD	6m	1r	3r	5l	10 let	od zal.
			(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)
Výkonn.	6,00	2,88	7,40	6,24	4,16	5,52	0,79

Roční výkonnost v % (25.11.2021)

Období	2016	2017	2018	2019	2020
Výkonn.	3,34	6,97	-9,01	14,01	2,86

Minimální a maximální výkonnosti v % p.a. (25.11.2021)





1 rok	57,40	
		-50,85
3 roky	17,82	
		-12,38
5 let	13,75	
		-6,39
10 let	7,75	
		-0,69

Výše zobrazený graf ukazuje minimální a maximální výnosy fondu za celou dobu jeho existence. U údajů za 3 roky a 5 let je uvedena průměrná anualizovaná výkonnost, která je počítána pomocí geometrického průměru.




Nejvýznamnější pozice v portfoliu (31.10.2021)

ISIN	Název	Měna	% zastoupení
CZ0008474863	FOND STATNICH DLUHOPISU	CZK	18,69
AT0000A1Y9T6	ERSTE STOCK GLOBAL-EUR D02 V	EUR	7,05
CZ0008475233	SPOROBOND CZK DPM C	CZK	6,76
LU0755570602	CSF LX COMMODITY INDEX PLUS	EUR	5,48
AT0000A1YRN5	ERSTE BOND EURO CORP. EUR DPM C	EUR	5,35
LU0248041781	JPMORGAN F-AMERICA EQTY-IACC	USD	4,58
IE00BYVJRR92	ISHARES SUST MSCI USA SRI	USD	3,58
LU0629460089	UBS ETF MSCI USA SRI UCITS	USD	3,09
LU0640477955	THREAD LUX-US CONT COR E-IU	USD	3,00
AT0000A27ZR9	ERSTE BOND CHINA-R01 RT	EUR	2,98

Struktura portfolia podle regionů (31.10.2021)

	62,80 %	Ostatní (dluhopisy, peněžní trh, komodity)
	26,30 %	Americké akcie
	6,90 %	Evropské akcie
	2,20 %	Japonské akcie

Struktura portfolia podle typu aktiv (31.10.2021)

	57,30 %	Dluhopisy a peněžní trh
	37,20 %	Akciové trhy
	5,50 %	Komodity

Přečtěte si prosím upozornění na konci tohoto dokumentu.

1,80 % Akcie Asie a Emerging Markets

Struktura portfolia podle měn (31.10.2021)



100,00	CZK
%	

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 poradcí 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.