

OPTIMUM

Smíšený podílový fond s pružně reagující investiční strategií s podílem nemovitostních a alternativních investic.

ISIN: CZ0008474814

Přehled

15.07.2024	
Hodnota podílového listu	1,2106
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	21.09.2015
Fond povolen v	CZ
Doba trvání	Otevřený fond
Distribuce	-
Majetek fondu	13.832.799.941,00 CZK
Účetní rok fondu	01.01. - 31.12.
Vstupní poplatek	1,00%
Správcovský poplatek	0,70%
Celková nákladovost fondu	1,32%
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. 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

Přečtěte si prosím upozornění na konci tohoto dokumentu.

1/3

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, akciové, kreditní, měnové, riziko alternativních a nemovitostních investic 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 výrazněji překonávat výnosy státních dluhopisů ČR prostřednictvím kombinace investic do dluhopisů, akcií, a nemovitostních a alternativních investičních nástrojů. Prostřednictvím inteligentní investiční strategie pružně reagující na tržní vývoj umožňuje upravovat poměr konzervativní i dynamické složky portfolia. Díky tomu optimalizuje poměr mezi výnosovým potenciálem a kolísáním hodnoty fondu. Konzervativní část portfolia mu dodává stabilitu a je tvořena konzervativními dluhopisy a nástroji peněžního trhu. Jejich podíl může v obdobích tržních výkyvů tvořit převážnou část portfolia, až 80 %. Podíl dynamické složky, kterou tvoří akciové, nemovitostní a alternativní investiční nástroje je pak významně snížen. V období růstu dynamických aktiv inteligentní strategie fondu umožňuje podíl této složky navýšit. Podíl dynamických aktiv bude udržován v neutrální váze na úrovni 50 %.

Výkonnost k datu (11.07.2024)

Období	YTD	6m	1r	3r	5l	10 let	od zal.
			(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)
Výkonn.	3,77	4,08	8,77	2,79	2,83	-	2,17

Roční výkonnost v % (11.07.2024)

Období	2019	2020	2021	2022	2023
Výkonn.	7,00	2,58	2,62	-4,07	8,22

Statistická data (30.06.2024)

Sharpe Ratio -

Minimální a maximální výkonnosti v % p.a. (11.07.2024)

1 rok	10,47	
	-5,55	
3 roky	4,11	
	-1,00	
5 let	3,21	
	0,46	

Výše zobrazený graf ukazuje minimální a maximální výnosy

Volatilita v %

-

fondů 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 (30.06.2024)

ISIN	Název	Měna	% zastoupení
CZ0008474863	FOND STATNICH DLUHOPISU	CZK	7,46
AT0000A1YRN5	ERSTE BOND EURO CORP. EUR DPM C	EUR	7,17
CZ0008475225	SPOROINVEST CZK DPM C	CZK	5,59
AT0000A1Y3L6	ERSTE BOND EUROPE HIGH YIELD	EUR	4,01
CZ0008473659	DLUHOPISOVY FOND	CZK	3,89
AT0000A0K282	XT BOND EUR-T	EUR	3,80
AT0000A1Z8N0	ERSTE IMMOBILIENFONDS-D01 T	EUR	3,79
CZ0001004105	GOVERNMENT BOND VAR 11/19/27	CZK	3,70
LU2407754923	GS ASIA HIGH YLD B-RHEURACC	EUR	3,49
CZ0008473188	LIKVIDITNI FOND	CZK	2,97

Struktura portfolia podle typu aktiv (30.06.2024)

	71,29 %	Dluhopisové a peněžní trhy
	10,03 %	Alternativní trhy
	9,73 %	Aktiové trhy
	8,95 %	Nemovitostní 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.