

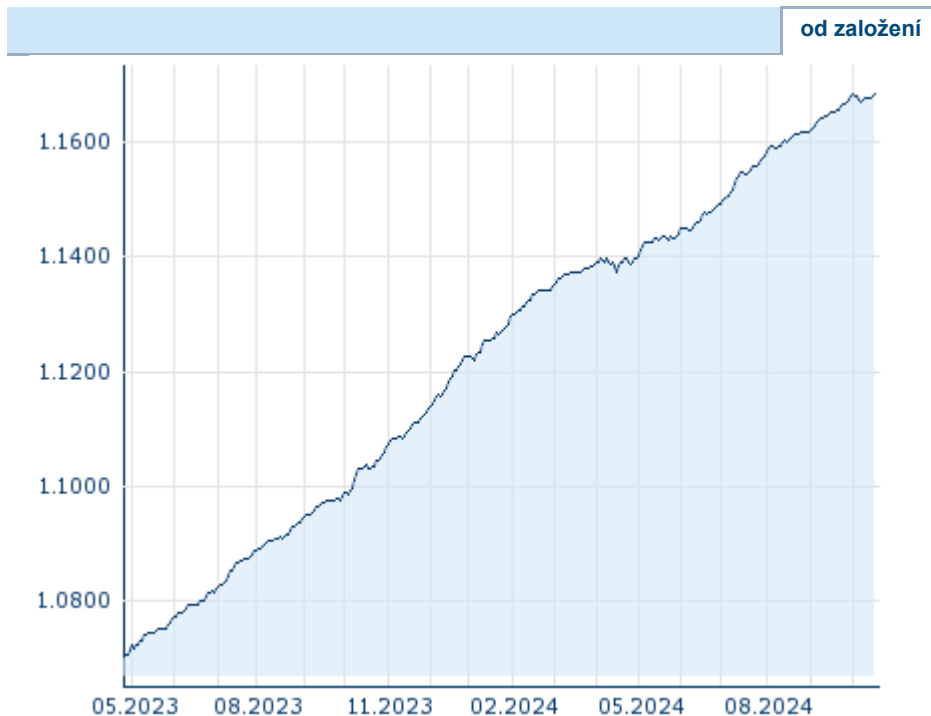
Sporinvest PLUS

Tuto třídu PLUS otevřeného podílového fondu je možné nakoupit pouze v poplatkovém schématu Investování PLUS viz Ceník Investování.

ISIN: CZ0008475225

Přehled

16.10.2024	
Hodnota podílového listu	1,1683
Změna	↗ 0,03% (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	09.10.2017
Fond povolen v	CZ
Doba trvání	Otevřený fond
Distribuce	-
Majetek fondu	54.065.675.104,00 CZK
Účetní rok fondu	01.01. - 31.12.
Vstupní poplatek	0,50%
Správcovský poplatek	0,14%
Celková nákladovost fondu	0,30%
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. • Rozdíly v nákladovosti vychází primárně z absence pobídky u PLUS tříd podílových listů. Dalším faktorem nákladovosti může být také alokace nákladů specifických pro danou třídu podílových listů (např. bankovní poplatky). Do čisté výkonnosti třídy podílových listů pak dále vstupují úrokové výnosy a náklady, či odvedená daň příslušející dané třídě podílových listů. Rozdíl ve výkonnosti tříd se z uvedených důvodů může lišit.

Výkonnost k datu (10.10.2024)

Období	YTD	6m	1r	3r	5l	10 let	od zal.
			(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)	(% p a)
Výkonn.	4,00	2,50	5,92	4,78	-	-	2,99

Roční výkonnost v % (10.10.2024)

Období	2019	2020	2021	2022	2023
Výkonn.	-	0,81	-0,83	3,93	6,81

Minimální a maximální výkonnosti v % p.a. (10.10.2024)

1 rok	7,20	
	-1,13	
3 roky	4,79	
	1,10	

Výše zobrazený graf ukazuje minimální a maximální výnosy fondu za celou dobu jeho existence. U údaje za 3 roky a 5 let je

Statistická data (30.09.2024)

Sharpe Ratio	-
Volatilita v %	-

uvedena průměrná anualizovaná výkonnost, která je počítána pomocí geometrického průměru.

Nejvýznamnější pozice v portfoliu (30.09.2024)

Název	% zastoupení
CZECH REP. VAR/27	9,53
CZECH REP. 1 06/26	9,05
CZECH REP. 2,5/28	8,73
CZECH REP. 2,4/25	8,26
CZECH REP. 1,25/25	4,40
CZECH REP.0,25/27	3,81
CZECH REP. 6/26	2,19
CZECH REP. 0,00/24	0,94
CESKA SPORITELNA 5,943/27-26	0,62
CZECH REP. VAR/24	0,57

Struktura portfolia podle zemí (30.09.2024)

	86,59 %	Česká republika
	3,44 %	Francie
	2,44 %	USA
	2,22 %	Nizozemí
	1,62 %	Španělsko
	1,40 %	Německo
	0,80 %	Velká Británie
	0,52 %	Itálie
	0,50 %	Ostatní země
	0,47 %	Švýcarsko

Struktura portfolia podle typu aktiv (30.09.2024)

	52,00 %	Dluhopisy s pevným kuponem
	29,57 %	Reverzní repo operace
	10,09 %	Dluhopisy s variabilním kuponem
	8,34 %	Depozita

Struktura portfolia podle měn (30.09.2024)

	100,00 %	CZK
		%

Struktura portfolia podle ratingu (30.09.2024)

	78,24 %	Aa
	13,96 %	A
	7,33 %	Baa
	0,46 %	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.