

Sdělení klíčových informací

ERSTE ETF US EQUITIES UCITS ETF

Podfond fondu ETF Platform ICAV

Class Acc



➤ Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon a cílem je pomoci vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

➤ Produkt

Jméno:	ERSTE ETF US EQUITIES UCITS ETF (dále jen „fond“) Class Acc (dále jen „třída akcií“)
ISIN:	IE000UKN7GP4
Tvůrce produktu s investiční složkou:	Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited
Internetové stránky tvůrce produktů s investiční složkou:	https://www.carnegroup.com
Telefon:	+353 1 4896 800

Irská centrální banka (dále jen „CBI“) odpovídá za dohled nad Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited ve vztahu k tomuto sdělení klíčových informací.

Fond má povolení v Irsku a je regulován CBI.

Sdělení klíčových informací je přesné ke dni 6 července 2026.

Fond spravuje společnost Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited (dále jen „správce“), která je v Irsku oprávněna k výkonu činnosti a podléhá dohledu CBI. Erste Asset Management GmbH (dále jen „investiční správce“) byl jmenován investičním správcem fondu.

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

➤ O jaký produkt se jedná?

Typ: Fond je podfondem fondu ETF Platform ICAV (dále jen „ICAV“), otevřeného zastřešujícího irského subjektu kolektivní správy aktiv a zastřešujícího fondu s oddělenou odpovědností mezi podfondy, registrovaným a schváleným Irskou centrální bankou.

Doba trvání: Doba trvání fondu není pevně stanovena a fond může být kdykoli ukončen v souladu se zřizovacími dokumenty ICAV.

Cíle: Fond je SKIPCP obchodovaný na burze, tzv. UCITS ETF. Fond si klade za cíl kopírovat výkonnost indexu Solactive USA Large Cap 250 Base USD Index NTR (dále jen „srovnávací ukazatel“). Tento srovnávací ukazatel odráží výkonnost 250 velkých veřejně obchodovaných společností ve Spojených státech, a to bez sektorového zaměření. Srovnávací ukazatel zahrnuje do své metodiky výběru kritéria udržitelnosti. Další informace o srovnávacím ukazateli jsou dostupné na adrese <https://solactive.com/index/DE000SLQGD1>. Neexistuje žádná záruka, že fond kdykoli dosáhne svého investičního cíle, a hodnota fondu může kolísat.

K dosažení cíle uplatňuje fond strategii fyzické replikace, což znamená, že se snaží držet všechny cenné papíry zahrnuté ve srovnávacím ukazateli v poměrech, které přesně odpovídají jejich příslušným vahám.

Fond investuje především do akcií velkých společností kótovaných na burzách v USA, bez sektorového zaměření. V souladu s metodologií srovnávacího ukazatele může fond investovat až 5 % svých aktiv do derivátů akciových indexů (konkrétně do futures), aby se tak usnadnila replikace srovnávacího ukazatele. Kromě toho lze futures využít pro účely efektivního řízení portfolia, včetně řízení likvidity a rebalancování portfolia. Fond neinvestuje do jiných kolektivních investičních schémat. Veškeré investice jsou prováděny v souladu s platnými nařízeními SKIPCP a jsou omezeny na převoditelné cenné papíry, nástroje peněžního trhu a finanční deriváty (FDI) obchodované na regulovaných trzích.

Fond je spravován pasivně a neusiluje o překonání výkonnosti srovnávacího ukazatele. Předpokládaná míra odchylky od srovnávacího ukazatele se za běžných tržních podmínek očekává do výše 1 %.

Fond uplatňuje proces udržitelného screeningu, aby zajistil soulad s environmentálními a sociálními cíli. Podrobnosti o metodice prověřování v oblasti ESG, kritériích vyloučení a proprietárním modelu hodnocení ESG, který používá správce investic, jsou popsány v prospektu a dodatku k prospektu.

Akcie budou denominovány v USD, což je základní měna fondu.

Vyplacení akcií a obchodování s nimi: Akcie jsou kótovány a obchodovány na několika burzách cenných papírů. Obvykle mají oprávnění provádět transakce přímo s fondem pouze autorizovaní účastníci. Ostatní investoři – například určité finanční instituce – mohou obvykle nakupovat nebo prodávat akcie pouze na sekundárním trhu (např. prostřednictvím makléře na burze) za aktuální tržní cenu. Hodnota akcií odráží hodnotu podkladových aktiv fondu sníženou o příslušné poplatky (viz níže „S jakými náklady je investice spojena?“). Tržní cena, za kterou se akcie obchodují na sekundárním trhu, se může lišit od jejich skutečné hodnoty. Indikativní čistá hodnota aktiv je zveřejňována na internetových stránkách příslušných burz.

Zamýšlený retailový investor: Fond je určen investorům, (i) kteří vyžadují investiční horizont 6 a více let, jsou připraveni akceptovat nízkou až střední míru volatility a hledají výnos ze své investice, (ii) kteří mají znalosti nebo zkušenosti s tímto typem produktů, (iii) kteří si zajistili odpovídající investiční poradenství a (iv) kteří jsou schopni nést ztráty až do výše částky, kterou do fondu investovali.

Zjistit více: Další informace o fondu získáte v prospektu, nejnovější výroční zprávě a v případných následujících průběžných zprávách. Tento dokument se týká specificky tohoto fondu. Prospekt, výroční zpráva a průběžné zprávy jsou však vyhotoveny pro společnost, jejímž je tento fond podfondem. Jsou k dispozici bezplatně. Získáte je spolu s dalšími praktickými informacemi, jako jsou ceny akcií, na adrese <https://ETFPlatformICAV.fundsdata.carnegroup.com> (vyberte svoji zemi a přejděte na produktové stránce do části Dokumenty) nebo telefonicky na číslo +353 1 4896 800. Tyto dokumenty jsou k dispozici v angličtině a v některých případech také v jazyce příslušné země, ve které je fond nabízen.

Depozitář: Aktiva fondu jsou držena prostřednictvím jeho depozitáře, kterým je společnost Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company.

Typ distribuce: Akcie fondu jsou akumulačními akciemi (tzn. výnosy jsou zahrnuty v jejich hodnotě).

➤ Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizika

Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 6 let.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem k úrovni rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Vyjadřuje pravděpodobnost, že u produktu dojde ke ztrátě peněz z důvodu pohybu na trzích nebo z toho důvodu, že vám nebudeme schopni zaplatit.

Tento produkt jsme klasifikovali jako 4 ze 7, což je třída se středním rizikem.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu a příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 11 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi. Tyto údaje nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může mít také vliv na to, kolik dostanete zpět.

Příklad investice: USD 10.000		1 rok	6 let
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	USD 2.850	USD 2.040
	Průměrný výnos každý rok	-71,55%	-23,28%
Nepříznivý scénář ¹	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	USD 7.750	USD 11.220
	Průměrný výnos každý rok	-22,51%	1,94%
Umírněný scénář ²	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	USD 11.470	USD 20.860
	Průměrný výnos každý rok	14,72%	13,04%
Příznivý scénář ³	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	USD 15.820	USD 25.340
	Průměrný výnos každý rok	58,22%	16,77%

¹K tomuto typu scénáře došlo u investice využívající vhodný srovnávací ukazatel mezi 11/2024 a 02/2026.

²K tomuto typu scénáře došlo u investice využívající vhodný srovnávací ukazatel mezi 03/2015 a 03/2021.

³K tomuto typu scénáře došlo u investice využívající vhodný srovnávací ukazatel mezi 12/2015 a 12/2021.

➤ Co se stane, když Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited není schopen uskutečnit výplatu?

Aktiva a pasiva fondu jsou oddělena od aktiv a pasiv tvůrce produktu s investiční složkou. Aktiva fondu jsou uložena v úschově u depozitáře. Případná platební neschopnost tvůrce produktu s investiční složkou nebude mít vliv na aktiva fondu v úschově u depozitáře. V případě platební neschopnosti depozitáře můžete utrpět finanční ztrátu. Toto riziko je však do jisté míry zmírněno skutečností, že je depozitář podle zákonů a právních nařízení povinen oddělit svá vlastní aktiva od aktiv fondu. Neexistuje žádný systém kompenzací ani záruk, který by mohl nahradit veškeré vaše případné ztráty či jakoukoli jejich část.

➤ S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám tento produkt prodává nebo vám o něm poskytuje poradenství. Pokud tomu tak je, poskytne vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé typy nákladů. Tyto částky závisí na výši vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na částce příkladu investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos)
- V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře
- Je investováno USD 10.000

Příklad investice: USD 10.000	Pokud byste vyinkasovali po 1 roce	Pokud byste vyinkasovali po 6 letech
Náklady celkem	USD 30	USD 334
Dopad ročních nákladů (*)	0,30%	0,30% každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 13,34 % před odečtením nákladů a 13,04 % po odečtení nákladů. Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která vám produkt prodává. Jejich výši vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Níže uvedená tabulka ukazuje dopad každého roku v rámci různých typů nákladů na výnosy z investice, kterých můžete dosáhnout na konci doporučené doby držení, a význam různých nákladových kategorií.

Tabulka znázorňuje dopad na výnos ročně		Pokud investici ukončíte po 1 roce	
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný vstupní poplatek.	USD 0
	Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	USD 0
Průběžné náklady účtované každý rok	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,25% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	USD 25
	Transakční náklady	0,05% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	USD 5
Vedlejší náklady za určitých podmínek	Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	USD 0

Oprávnění účastníci, kteří jednají přímo s fondem nebo se správcovskou společností, budou hradit související transakční náklady.

➤ Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená minimální doba držení: 6 let.

Fond je koncipován pro dlouhodobé držení a doporučuje se v něm držet investici nejméně 6 let. Akcie fondu můžete nakupovat nebo prodávat kterýkoli pracovní den, jak je uvedeno v prospektu fondu.

Tato třída akcií nemá stanovenou minimální dobu držení, nicméně jako doporučenou dobu držení jsme zvolili 6 let, jelikož v této třídě akcií se investuje dlouhodobě. Během tohoto období můžete své akcie v této třídě akcií prodat, nebo můžete investici držet déle. Podrobnosti o tom, jak své akcie odprodat, naleznete v části „Vyplacení akcií a obchodování s nimi“ v části „O jaký produkt se jedná?“, přičemž podrobnosti o veškerých příslušných poplatcích naleznete v části „S jakými náklady je investice spojena?“. Pokud prodáte část investice nebo investici celou před uplynutím 6 let, je méně pravděpodobné, že vaše investice dosáhne svých cílů. V takovém případě vám však nevzniknou žádné další poplatky.

➤ Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud máte nějaké stížnosti na produkt, jednání tvůrce produktů s investiční složkou nebo osoby, která vám s produktem radí, můžete je učinit těmito způsoby:

E-mailem: complaints@carnegroup.com,

Poštou: 3rd Floor, 55 Charlemont Place, Dublin, D02 F985, Ireland.

Další podrobnosti k postupu zpracování stížností naleznete na adrese <https://www.carnegroup.com/policies/>.

➤ Jiné relevantní informace

Jsme povinni vám poskytnout další informace, například aktuální prospekt fondu, výroční a pololetní zprávy. Tyto dokumenty a další informace o produktech jsou bezplatně k dispozici online v angličtině na adrese <https://ETFPlatformICAV.fundsdata.carnegroup.com>.

Minulý výkon a scénáře výkonnosti: Podrobnosti o historické výkonnosti naleznete online pod odkazem <https://ETFPlatformICAV.fundsdata.carnegroup.com>. Scénáře výkonnosti v minulosti naleznete pod odkazem <https://ETFPlatformICAV.fundsdata.carnegroup.com>.

Aktuální ČHA lze bezplatně získat od správce nebo na adrese <https://ETFPlatformICAV.fundsdata.carnegroup.com>.