

Účel

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

Produkt

Název produktu: **ČS PRIVATE EQUITY IV – uzavřený podílový fond**

ISIN: CZ1005400018 CZK

Název tvůrce produktu:
Erste Asset Management GmbH (investiční společnost)
www.erste-am.cz

Erste Asset Management GmbH patří do konsolidačního celku Erste Group Bank AG.

Erste Asset Management GmbH je součástí Erste Bank Group.

Pro více informací zavolejte na:
+420 956 786 111

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 12.05.2026

Česká národní banka (ČNB) je odpovědná za dohled nad investiční společností ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Erste Asset Management GmbH je investiční společností, které bylo uděleno povolení v Rakouské republice, notifikováno v České republice a podléhá dohledu Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA).

Jedná se o produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je fondem kvalifikovaným investorů podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Produkt má právní formu uzavřeného podílového fondu, který nemá právní osobnost. Majetek v podílovém fondu náleží všem podílníkům v poměru podle hodnoty jimi vlastněných podílových listů.

Doba trvání

Fond byl založen na 10 let s možností prodloužení na 13 let. Před uplynutím doby trvání fondu podílník není oprávněn jednostranně vystoupit z fondu a nemá právo požadovat zpětný odkup nebo výplatu svého podílu.

Investiční společnost může při dodržení zákonných požadavků rozhodnout o zrušení podílového fondu s likvidací nebo o splynutí nebo sloučení majetku v podílovém fondu s majetkem jiného fondu kvalifikovaných investorů. Může též rozhodnout o převodu podílového fondu do obhospodařování jiné investiční společnosti.

Cíle

Cílem podílového fondu je dlouhodobé zhodnocení finančních prostředků vložených investory (Podílníky) do majetku fondu, tj. podílových listů, především prostřednictvím investice do JET 4 S.C.A., SICAV-RAIF, komanditní společnost na akcie (dále jen „JET 4 SCA“), která může dosáhnout až 100 % hodnoty majetku v podílovém fondu. Měnové riziko je aktivně řízeno pomocí dostupných zajišťovacích instrumentů. Podílový fond se v JET 4 SCA účastní jako investor, který odpovídá za závazky JET 4 SCA do výše svého kapitálového závazku. Cílem JET 4 SCA je zvyšovat hodnotu majetku investorů především prostřednictvím investic do aktiv (primárně majetkových účastí v obchodních korporacích nebo obdobných entitách, zejména v oblasti průmyslu, služeb nebo jiných odvětví), která se nacházejí, mají sídlo nebo působí v České republice, Polsku, Německu, Rakousku a na Slovensku, a obecně tato aktiva aktivně provozovat nebo spravovat, a dále, vedle výše uvedených jurisdikcí, také investovat do aktiv nacházejících se, se sídlem nebo působících v jiných členských státech EHP nebo ve Spojeném království.

Jet 4 SCA se primárně zaměřuje na nabývání většinových nebo kontrolních účastí v malých a středních podnicích prostřednictvím investičních příležitostí typu buy-out, růstových investic, nástupnictví nebo záchranných a restrukturalizačních investic. Následné investice mohou zahrnovat doplňkové akvizice nebo organické investice podporující růst či projekty generující dividendy. Mezi klíčové prvky investiční strategie patří sektorová konsolidace, zavádění nových podnikatelských iniciativ a restrukturalizace nebo oddělení nevýkonných aktiv za účelem změny pozice portfoliových společností a maximalizace výnosů.

Tento podílový fond není fondem aktivně sledujícím cíle udržitelnosti v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení společnosti. Hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti (Principal Adverse Impact, PAI) nejsou v tomto podílovém fondu ani při výběru aktiv, která pořizuje, brány v úvahu. Fond neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu čl. 8, ani nesleduje cíl udržitelných investic ve smyslu čl. 9 nařízení 2019/2088/EU.

Fond nekopíruje ani nesleduje žádný akciový, dluhopisový ani jiný finanční index.

Vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nemůže investiční společnost zaručit dosažení stanovených investičních cílů.

Zamýšlený retailový investor

Investor musí být po celou dobu investice do podílového fondu kvalifikovaným investorem ve smyslu § 272 ZISIF. Investice do Podílového fondu je vhodná pro investory se zkušeností s investováním na kapitálovém trhu a dostatečnými znalostmi pro posouzení a vyhodnocení rizik spojených s investováním do struktur typu private equity, který je ochoten akceptovat vysokou míru rizika spojenou s investicemi do úzkého okruhu vybraných subjektů, přičemž tyto investice vykazují velmi nízkou likviditu. Podílový fond je vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovaný kapitál nejméně na 10 až 13 let. Investořům se nedoporučuje investovat do podílového fondu souhrnnou částku přesahující 10 % jejich investičního portfolia.

Související informace

Upisovací období pro přijímání pokynů na vydání podílových listů je statutem fondu určeno od 18. května 2026 do 18. září 2026 a může být rozhodnutím Investiční společnosti prodlouženo i zkráceno. Počet vydávaných podílových listů může být omezen.

V rámci upisovacího období budou podílové listy vydávány za jejich nominální hodnotu 1 Kč. Aktuální hodnota podílových listů je zveřejněna na internetové adrese investiční společnosti <https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/nase-fondy/zakonne-informace>.

Na požádání Vám budou Vaším bankéřem poskytnuty v elektronické nebo vtištěné podobě statut podílového fondu, Sdělení klíčových informací, poslední uveřejněná výroční zpráva v českém jazyce. Tyto dokumenty jsou Vám kdykoli k dispozici i na internetové adrese: <https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/nase-fondy/zakonne-informace>.

Dodatečné informace o podílovém fondu je možné získat na adrese Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, Budějovická 1518/13a, Michle, 140 00 Praha 4, na internetové adrese <https://www.erste-am.cz> nebo na e-mailové adrese erste-am@erste-am.cz.

Depozitářem fondu je Česká spořitelna, a. s.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte minimálně 10 let.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Jde o standardizovaný ukazatel rizika, který zohledňuje jak míru kolísání ceny finančního nástroje (volatilitu - tržní riziko), tak platební schopnost emitenta (kreditní riziko).

Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. Tato kategorizace řadí možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že výnos mohou negativně ovlivnit nepříznivé tržní podmínky.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucímu vývoji trhu a můžete přijít o část nebo o celou Vaši investici. Vaše ztráta v tomto produktu však nemůže být vyšší než Vámi investovaná částka.

Existují další věcně významná rizika, která nejsou započítána do souhrnného ukazatele rizik např. rizika z vypořádání, úschovy, operační riziko, zbývající kreditní riziko a riziko plynoucí z použití derivátů. Pro fond jsou významná rizika investic private equity, zejména riziko nedostatečné likvidity, riziko nízké diverzifikace, riziko plynoucí z formy účasti na JET 4 SCA a omezené dispoziční s tímto podílem, možnost vypořádání závazku získáním reálného majetku a vysoké náklady s počáteční fází investice či riziko z chyby procesu due diligence investičních cílů. Výčet rizik související s investicí do JET 4 SCA je specifikován v příloze č. 4 statutu fondu. Měnové riziko je v rámci produktu zajištěno.

Uvedený souhrnný ukazatel nemůže plně zachycovat všechna rizika. Komplexní vysvětlení rizik podílového fondu je uvedeno v informacích ve statutu, v článku VIII Rizikový profil.

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, průměrný a nejlepší vývoj hodnot fondu, příp. hodnot příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

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

Doporučená doba držení: 10 let
Příklad investice: 250 000 CZK

Pokud investici ukončíte po 10 letech

Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.	
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	133 086 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-6,11 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	220 897 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-1,23 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	421 403 CZK
	Průměrný každoroční výnos	5,36 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	905 883 CZK
	Průměrný každoroční výnos	13,74 %

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co se stane, když Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika není schopna uskutečnit výplatu?

Majetek ve fondu je účtově oddělen od majetku společnosti Erste Asset Management GmbH. Jako investor podílového fondu nejste proto přímo ohrožen platební neschopností jeho obhospodařovatele. Investice do podílových fondů nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory. Možné důvody pro zrušení fondu jsou uvedeny v jeho statutu.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete 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 druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce trvání Fondu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice.

Předpokládali jsme, že:

- Investice bude ukončena po 10 letech trvání, byl použit umírněný scénář výkonnosti.
- Je investováno 250 000 CZK

Příklad investice: 250 000 CZK

Pokud investici ukončíte po 10 letech

Náklady celkem	131 432 CZK
Roční dopady nákladů*	2,90% za 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 8,26 % před odečtením nákladů a 5,36 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba. Tyto údaje zahrnují poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat (max. 2,00 % investované částky, 5.000 CZK). Skutečnou výši vstupního poplatku Vám sdělí Česká spořitelna, a.s.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po 10 roce
Náklady na vstup	2,00 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována distributorem. Investiční společnost neúčtuje žádný vstupní poplatek.	4 902 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu se neúčtuje žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,93% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na jejich prezentované výši.	9 078 CZK
Transakční náklady	0,01 % 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.	47 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	0,75% Odhad výkonnostního poplatku účtovaný pouze na straně JET 4 SCA	3 528 CZK

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

Podílník nemá právo na odkoupení svých podílových listů Investiční společností po dobu trvání podílového fondu (10 let s možností prodloužení na 13 let). Investiční společnost provede odkup všech podílových listů na účet podílníků ke dni ukončení uvedené doby, pokud nebude rozhodnuto o přeměně podílového fondu na otevřený podílový fond nebo podílový fond nevstoupí do likvidace. Investiční společnost může rozhodnout o odkoupení podílových listů i bez žádosti podílníka po dobu trvání podílového fondu zejména, pokud se v době trvání podílového fondu podaří JET 4 SCA odprodat cílové investice a vyplatit fondu realizovaný výnos (viz statut fondu). Za odkup není účtován žádný poplatek.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud máte jakoukoli stížnost, můžete nás kontaktovat způsobem uvedeným na internetových stránkách

<https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/kdo-jsme/investor-complaints>

Poštovní adresa pro podávání stížností: Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika, Budějovická 1518/13a, Michle, 140 00 Praha 4, e-mailová adresa erste-am@erste-am.cz. Případné stížnosti související s nákupem a prodejem podílových listů je možno podat na kterékoliv pobočce distributora a prostřednictvím bezplatné telefonní linky + 420 800 207 207 nebo prostřednictvím ombudsmana České spořitelny a.s. Se stížností je možné se obrátit také na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

Jiné relevantní informace

Aktuální znění tohoto Sdělení klíčových informací, aktuální statut fondu a informace o výkonosti fondu je možné nalézt na

<https://www.erste-am.cz/cs/privatni-investori/nase-fondy/zakonne-informace> po vyhledání daného fondu.

Informace obsažené v tomto sdělení klíčových informací nepředstavují žádné doporučení ke koupi nebo prodeji produktu a nejsou žádnou náhradou za individuální poradenství prováděné prostřednictvím Vaší banky nebo Vašeho poradce.