

# CREDITAS Smíšený CZ, otevřený podílový fond

## Základní informace

Název fondu: **CREDITAS Smíšený CZ, otevřený podílový fond**

Typ fondu: **speciální fond smíšený**

Investiční horizont: **min. 5 let**

Datum založení: **9. 1. 2023**

Měna: **Kč**

Cenný papír: **podílové listy**

Administrátor: **Conseq Funds investiční společnost, a.s.**

Obhospodařovatel: **CREDITAS investiční společnost a.s.**

Distributor: **Banka CREDITAS a.s.**

Depozitář: **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Auditor: **PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.**

Cílem CREDITAS Smíšený CZ, otevřený podílový fond je prostřednictvím kombinací investic do akcií a dluhopisů, doplněné ve vhodných případech o některé cenné papíry vydávané investičními fondy dosahovat vyššího výnosu, než jaký je běžný a obvyklý u dluhopisového, nebo peněžního trhu.

Smíšený charakter podílového fondu umožňuje v rámci limitů definovaných statutem fondu lépe reflektovat podmínky – výnosnost a rizikovitost různých investičních nástrojů - aktuálně panujících na kapitálovém a peněžním trhu. CREDITAS Smíšený CZ je fondem českých aktiv, ve smyslu měny a ve smyslu výběru investičních nástrojů. Investice jsou nakupovány v českých korunách a fond tak nepodléhá měnovému riziku. Výběr investic do portfolia fondu probíhá z investičních nástrojů dostupných na českém kapitálovém a peněžním trhu.

## Podílové listy

ISIN: CZ0008477502

Min. jednorázová investice: 5 000 Kč; druhý a další nákup podílových listů od 5 000 Kč

Min. pravidelná investice: 500 Kč/měsíc

Minimální objem odkupu: není stanoven; přirozeně jde o 1 ks podílového listu

Vstupní poplatek: 0 % z hodnoty vydávaných podílových listů

Výstupní poplatek: 0 % z hodnoty vydávaných podílových listů

Celková nákladovost: 2,5 % p.a.

Frekvence stanovení NAV: týdně



Více na webu: stačí na QR kód zamířit fotoaparátem vašeho mobilu.

## AKTUÁLNÍ HODNOTA K 15. 2. 2024

NAV 1,0407 CZK

## VÝKONNOST K DATU 15. 2. 2024

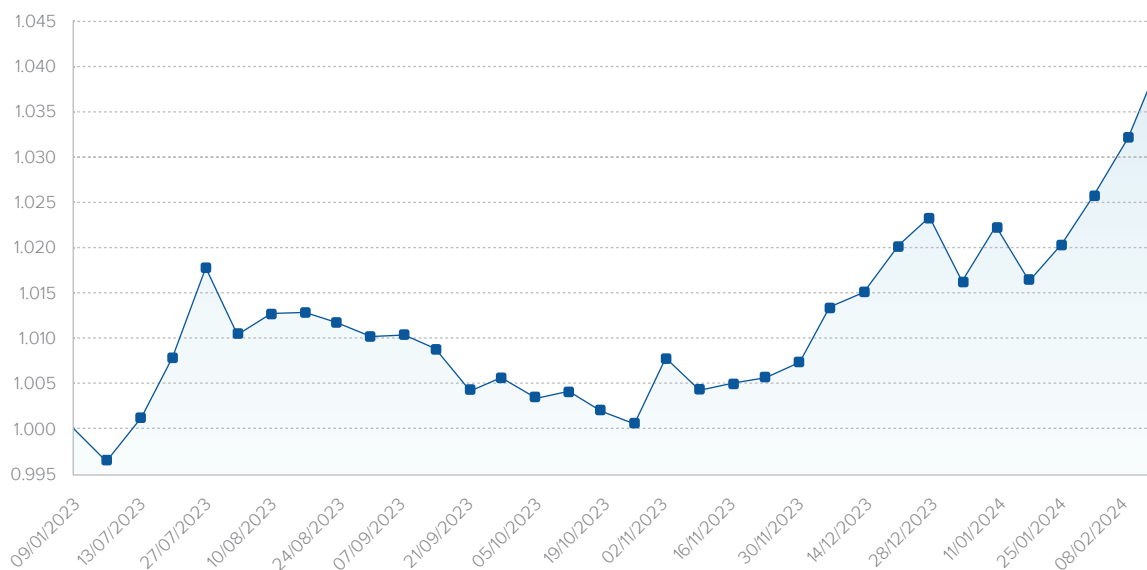
Období	Kumulativně
1 měsíc	2,37 %
3 měsíce	3,56 %
6 měsíců	2,78 %
1 rok	4,07 %
Od vzniku	4,07 %

## SLOŽENÍ PORTFOLIA K 15. 2. 2024



Hotovost: 21,0 %
Dluhopisy: 16,5 %
Peněžní fondy: 16,2 %
Akcie: 14,5 %
Dluhopisové fondy: 18,6 %
Akciové fondy: 13,2 %

## VÝVOJ NAV SMÍŠENÉHO FONDU



**UPOZORNĚNÍ:** Hodnota NAV byla schválena depozitářem fondu, společností UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., a v souladu se statutem fondu zveřejněna na stránkách fondu [www.creditasis.cz](http://www.creditasis.cz). Výkonnost je uváděna v hrubých hodnotách. Pro získání čistých hodnot výnosů musí investor zohlednit případné zdanění, které závisí na osobních poměrech investora a může se měnit. **Historická výkonnost dané investice není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.**

### RIZIKOVÝ PROFIL (Souhrný ukazatel rizik – SRI, blíže viz KID)

← nižší riziko

← obvykle nižší výnosy

vyšší riziko →

obvykle vyšší výnosy →

1

2

3

4

5

6

7

### MÁM ZÁJEM

Podílové listy CREDITAS Smíšený CZ, otevřený podílový fond lze pořídit online v internetovém bankovníctví Banky CREDITAS, v aplikaci CREDITAS Invest App či na pobočkách Banky CREDITAS.



### Více o investování:

stačí na QR kód zaměřit fotoaparát vašeho mobilu.

Nebo na webu distributora [www.creditas.cz](http://www.creditas.cz)

## DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ

Toto propagační sdělení bylo zpracováno společností Banka CREDITAS a.s. (dále jen "Banka") a nejedná se o veřejnou nabídku, nabídku k uzavření smlouvy ani výzvu k podávání nabídek. Informace v tomto sdělení mají pouze informativní charakter a obsahují pouze základní přehled, jejich účelem není nahradit statut. Informace v tomto sdělení nelze považovat za radu k jednotlivé investici a nejedná se o investiční doporučení ani investiční poradenství. Potencionální investoři by měli zvážit rizika vyplývající z investičních cílů fondu, tak jak jsou uvedena v příslušném statutu Fondu, která se odráží zejména v doporučeném investičním horizontu, jakož i poplatcích a nákladech příslušného fondu. Toto sdělení bylo připraveno s náležitou pečlivostí a pozorností, Banka však neposkytuje garance či ujištění, ať výslovné nebo předpokládané, o jeho přesnosti, správnosti, aktuálnosti nebo úplnosti. Z informací uvedených v tomto sdělení není možné odvozovat žádná práva ani povinnosti.

Banka vyzývá investory, aby se důkladně seznámili se statutem fondu, dodatkem ke statutu příslušného podfondu a se sdělením klíčových informací (KID), které jsou dostupné v českém jazyce na [www.creditasis.cz](http://www.creditasis.cz), nežli učiní investiční rozhodnutí, aby tak plně pochopili potenciální rizika a výnosy spojené s rozhodnutím investovat do příslušného investičního nástroje.

Banka CREDITAS a.s. výslovně upozorňuje, že ve vztahu ke CREDITAS Smíšený CZ, otevřený podílový fond, resp. jeho Obhospodařovateli, je osobou se zvláštním vztahem ve smyslu příslušných ustanovení zák. č. 21/1992 Sb., o bankách.

## OSVOBOZENÍ OD DANĚ Z PŘÍJMU

Trvá-li investice déle než 3 roky, je zisk z prodeje podílových listů pro fyzické osoby osvobozen od daně z příjmu.

## UPOZORNĚNÍ NA RIZIKA

Investice s sebou nese rizika. Hodnota investice může v průběhu času kolísat (klesat i stoupat) a návratnost investované částky není zaručena. Věnujte prosím zvýšenou pozornost popisu rizik ve statutu fondu a sdělení klíčových informací (KID). Historická výkonnost dané investice není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Investice není určena pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let.