

Max Variant CZ, otevřený podílový fond

Základní informace

Název fondu:	Max Variant 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:	CREDITAS 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:	Ernst & Young Audit, s.r.o.



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

Cílem Max Variant 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 rizikovost různých investičních nástrojů – aktuálně panujících na kapitálovém a peněžním trhu. Max Variant 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.

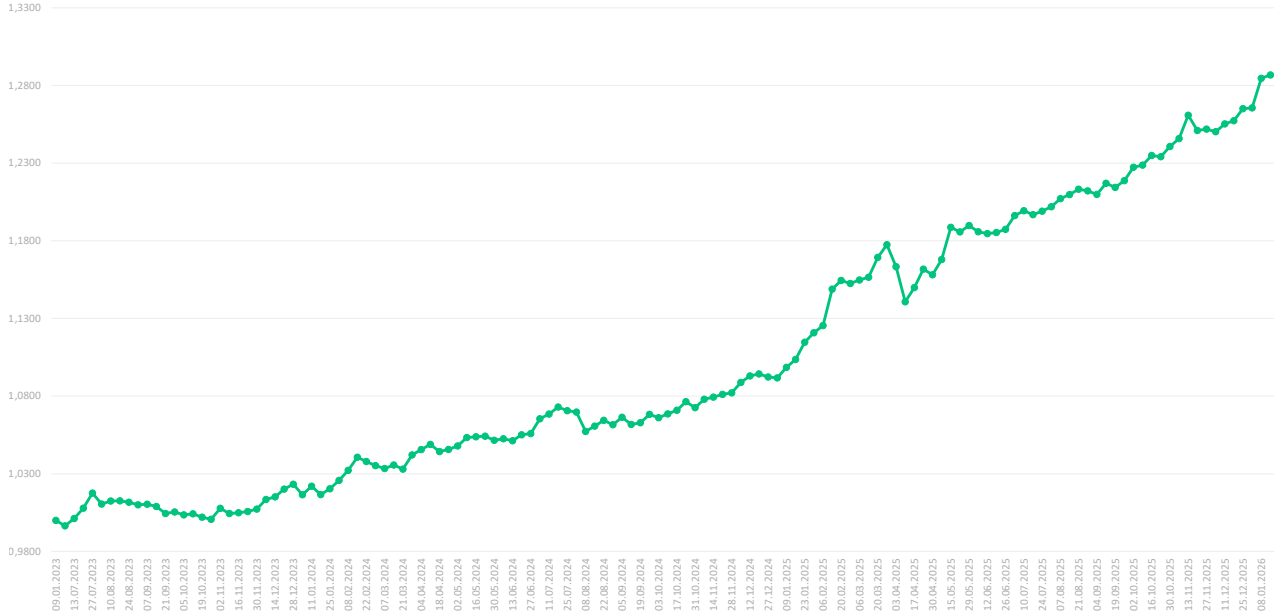
STRUKTURA MAJETKU K 15. 1. 2026



Hotovost:	16,7 %
Státní dluhopisy:	18,4 %
Korporátní dluhopisy:	11,6 %
Akcie:	36,9 %
Dluhopisové fondy:	6,6 %
Akciové fondy:	9,8 %

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:	3,7 % p.a.
Frekvence stanovení NAV:	týdně

VÝVOJ NAV MAX VARIANT CZ 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.creditas.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.**

AKTUÁLNÍ HODNOTA K 15. 1. 2026

NAV	1,2868 Kč
-----	-----------

VÝKONNOST K DATU 1. 1. 2026

Období	Kumulativně*
1 měsíc	2,35 %
3 měsíce	4,20 %
6 měsíců	7,52 %
1 rok	16,60 %
2 roky	26,58 %
3 roky	28,68 %
od vzniku 9. 1. 2023	28,68 %

* vypočítáno z hodnot NAV k začátku a konci sledovaného období

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 a se sdělením klíčových informací (KID), které jsou dostupné v českém jazyce na www.creditas.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 k Max Variant 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.

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

← nižší riziko

→ vyšší riziko

← obvykle nižší výnosy

→ obvykle vyšší výnosy

1

2

3

4

5

6

7

MÁM ZÁJEM

Podílové listy Max Variant 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