

PLUS – otevřený podílový fond

Komu je fond určen?

Fond PLUS byl vytvořen speciálně pro klienty Penzijního fondu České spořitelny a je určen pro dlouhodobé a pravidelné investování výhradně jako součást Penze PLUS.

Investiční strategie fondu

Cílem investiční politiky je poskytnout podílníkům dlouhodobé zhodnocení podílových listů a dosáhnout průměrného ročního zhodnocení překonávajícího úroveň dosahovanou českými státními dluhopisy, a to především investicemi do dluhopisových fondů kolektivního investování a akciových fondů kolektivního investování. Přitom je usilováno, aby maximální možná ztráta během jednoho roku byla s vysokou pravděpodobností omezena na 5 %. Především je usilováno o dosažení ochrany investovaného kapitálu (bez formální garance) na úrovni 100 % investice, a to během každých 6 let, počínaje vždy 31. prosince. Měnové, kreditní, úrokové a akciové riziko je aktivně řízeno pomocí dostupných zajišťovacích instrumentů.

Správce	Investiční společnost České spořitelny
Aktualizace k datu	31. 12. 2011
Fond založen	15. 2. 2010
Vlastní kapitál (mil. Kč)	140
Vlastní kapitál/1 PL (Kč)	0,9873
Modifikovaná durace portfolia	1,44
Vstupní poplatky	max. 1,50 %
Minimální investice	100 Kč

Doporučená doba investice	6 let
Ochrana kapitálu (95% spolehlivost)	6 let
Riziko poklesu po 1 roce (95% spolehlivost)	5 %

Výkonnosti fondu

v roce (%)	
za 1 měsíc	0,67
za 3 měsíce	-0,83
za 6 měsíců	-1,86
od založení (p. a.)	-0,69

Kolísavost fondu

směrodatná odchylka měsíčních modelových výkonností od založení je 0,80 %

Fond byl založen 15. 2. 2010

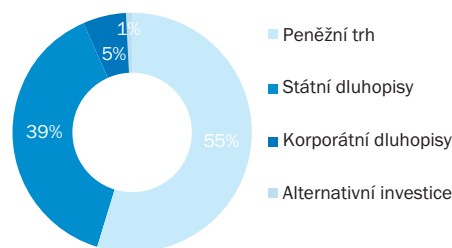
pro výpočet hodnot extrémních historických

výkonností je tedy toto období příliš krátké.

Vývoj ceny podílového listu od založení fondu



Majetek fondu podle třídy aktiv



Nejvýznamnější pozice v portfoliu (k 30. 11. 2011)

ISCS SPOROINVEST	18,10 %
ISCS LIKVIDITNI FOND	14,13 %
ESPA CESKY FOND ST. DLUHOPISU VT	9,90 %
ESPA FIDUCIA (VT) CZK	9,61 %
GOVERNMENT BOND VAR 10/27/16	7,20 %
GOVERNMENT BOND 3.4 09/01/15	6,18 %
GOVERNMENT BOND 2.75 03/31/14	3,86 %
GOVERNMENT BOND 3.8 04/15	3,18 %
ERSTE BANK 4.75 09/18/13	2,89 %
ERSTE BANK 4.25 04/12/16	1,89 %

Důležité upozornění:

Úplné názvy otevřených podílových fondů jsou uvedeny ve statutech (prospektech) fondů. Správcem fondu je Investiční společnost České spořitelny. Hodnota investované částky a výnos z ní mohou stoupat i klesat, přičemž není zaručena návratnost investované částky. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí. Veškeré informace uvedené v tomto materiálu mají pouze informační charakter a jejich účelem není nahradit statut (prospekt) nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Podrobnější informace o výhodách, rizicích a dalších podstatných okolnostech týkajících se podílových fondů ISČS, stejně jako aktuální ceny jejich podílových listů Vám rádi poskytneme v pobočkách České spořitelny, na www.iscs.cz, nebo na infolince 800 INVEST (800 468 378). Tento informační materiál vytvořila Česká spořitelna, a. s., úsek FT Retail Distribution, a byl poprvé uvolněn k rozšiřování 10. 1. 2012.