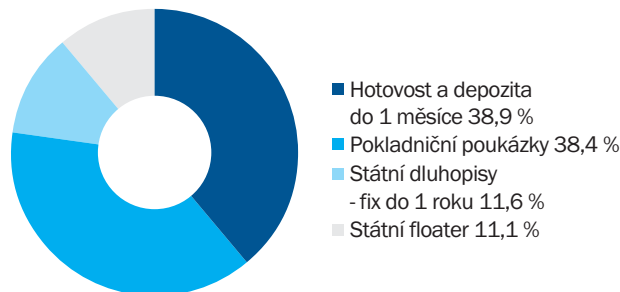


# Likviditní fond

Správce	Investiční společnost České spořitelny, a. s.
Aktualizace k datu	31. 12. 2011
Zahájení prodeje PL	10. 9. 2009
Číslo sběrného účtu	3928162/0800
Vlastní kapitál (mil. Kč)	883
Vlastní kapitál/1 PL (Kč)	1,0193
Vstupní poplatky	max. 0,75 %
Minimální investice	100 Kč

## Majetek fondu podle tříd aktiv



**Exkluzivně pro klienty finanční skupiny Erste Group Bank nabízíme nyní možnost investovat prostřednictvím nového konzervativního fondu Investiční společnosti ČS, a. s. Likviditní fond byl založen v souvislosti s tržním vývojem, kterého jsme byli v poslední době svědky. Fond je určen především konzervativním investorům, jejichž hlavním cílem je zhodnocení prostředků s co nejvyšší mírou spolehlivosti, minimalizace kolísavosti investice a také uchování hodnoty majetku.**

### Vlastnosti Likviditního fondu:

- portfolio investujeme do instrumentů, které vydal český stát a Česká spořitelna, a. s.
- fond s sebou nese minimální úrokové a kreditní riziko, kurzové a akciové riziko je nulové
- majetek fondu je rozložen mezi depozita, státní pokladniční poukázky, fixně úročené státní dluhopisy se splatností do jednoho roku a proměnlivě úročené státní dluhopisy (tzv. floater) se splatností do 3 let
- doporučený investiční horizont je 6 měsíců

### Výhody investování do podílových fondů:

- diverzifikace: možnost rozložit celkovou investici mezi více fondů a tím zvýšit stabilitu Vašeho portfolia
- pohotová likvidita: v případě potřeby můžete získat své peníze kdykoli zpět (standardně do 3 pracovních dnů)
- možnost jednorázového i pravidelného investování
- odbornost: profesionalita správy Vašich investovaných prostředků
- přístup na kapitálové trhy i pro drobné investory
- nízké transakční náklady: flexibilní řízení aktiv v dostatečném objemu
- reporting: přehledné vykazování v portfoliu Vašich produktů

Průměrná doba do splatnosti (roky)	0,28
Hrubý výnos do splatnosti portfolia	0,75 %
Současná repo-sazba	0,75 %
Meziroční inflace	2,50 %

Data na p. a. bázi platná k 31. 12. 2011.

### Výkonnosti fondu

za 3 měsíce	0,12 %
za 6 měsíců	0,26 %
za 12 měsíců	0,68 %
od založení (p. a.)	0,84 %



**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](http://www.iscs.cz), nebo na infolince 224 995 317. Tento informační materiál vytvořila Česká spořitelna, a. s., úsek FT Retail Distribution, a byl poprvé uvolněn k rozšiřování 6. 1. 2012.