

Max Variant CZ, otevřený podílový fond

Základní informace

Název fondu:	<i>Max Variant CZ, otevřený podílový fond</i>
Typ fondu:	<i>speciální fond smíšený</i>
Investiční horizont:	<i>min. 5 let</i>
Datum založení:	<i>9. 1. 2023</i>
Měna:	<i>Kč</i>
Cenný papír:	<i>podílové listy</i>
Administrátor:	<i>Conseq Funds investiční společnost, a.s.</i>
Obhospodařovatel:	<i>CREDITAS investiční společnost a.s.</i>
Distributor:	<i>Banka CREDITAS a.s.</i>
Depozitář:	<i>UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.</i>
Auditor:	<i>PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.</i>



Více na webu:
stačí na QR kód zaměřit
fotoaparát 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 rizikovitost 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 30. 1. 2025



- Hotovost: 17,1 %
- Dluhopisy: 18,8 %
- Akcie: 32,5 %
- Dluhopisové fondy: 18,2 %
- Akciové fondy: 13,3 %

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:	4,21 % p.a.
Frekvence stanovení NAV:	týdně

AKTUÁLNÍ HODNOTA K 30. 1. 2025

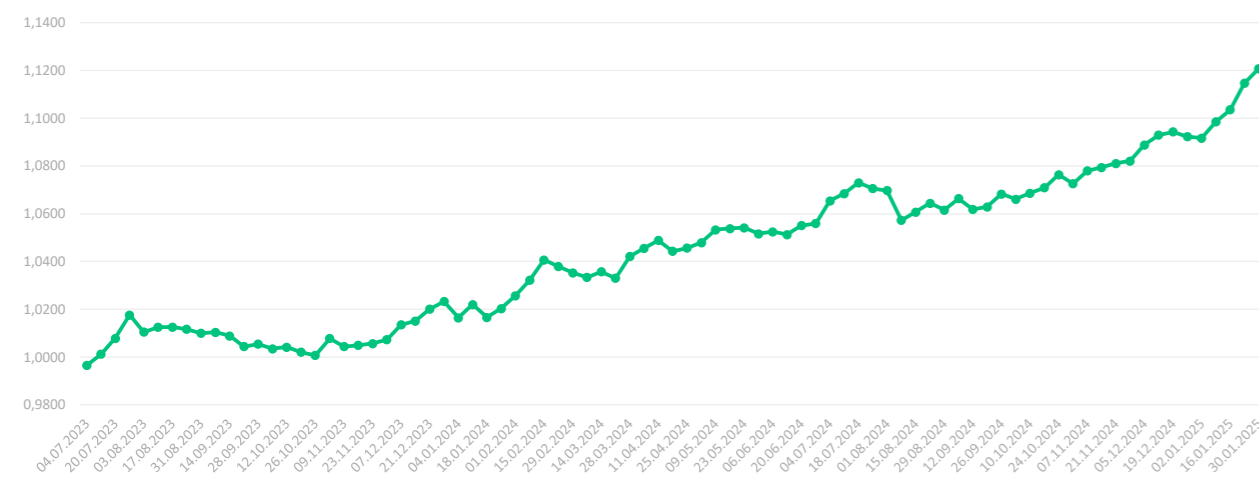
NAV 1,1208 Kč

VÝKONNOST K DATU 30. 1. 2025

Období	Kumulativně*
1 měsíc	2,61 %
3 měsíce	4,12 %
6 měsíců	4,69 %
1 rok	9,85 %
od vzniku 9. 1. 2023	12,08 %

* vypočítáno z hodnot NAV k začátku a konci sledovaného období

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.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.**

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.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 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.

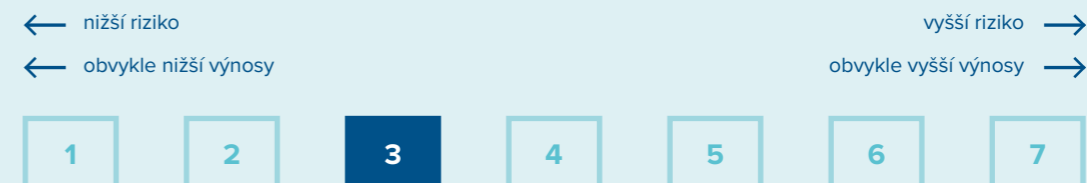
OSVOBOZENÍ OD DANĚ Z PŘÍJMU

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)



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.creditasis.cz

