

Erste Prestiż SFIO

 Produkt z art. 8 SFDR

Erste Prestiż Krótkoterminowy Euro

Podstawowe informacje

kategoria	 DŁUŻNE
sugerowany czas inwestycji	min. 1 rok
minimalna pierwsza wpłata	10 EUR
minimalna kolejna wpłata	10 EUR
opłata za nabycie	0,0%
opłata za odkupienie	0,0%
opłata za zamianę między subfunduszami	nie dotyczy
aktualna opłata za zarządzanie	B: 0,45%
maksymalna opłata za zarządzanie	B: 1,90%
opłata za wyniki	brak
benchmark	nie dotyczy
data rozpoczęcia działalności	03.06.2026

Skrócony opis polityki inwestycyjnej

- Subfundusz inwestuje od 80% WAN do 100% Aktywów w tytuły uczestnictwa funduszu ERSTE RESERVE EURO (fundusz bazowy).
- Fundusz bazowy inwestuje większość aktywów w instrumenty rynku pieniężnego i krótkoterminowe papiery dłużne denominowane w euro emitowane głównie przez europejskie instytucje finansowe, przedsiębiorstwa oraz państwa.
- Fundusz bazowy inwestuje wyłącznie w obligacje o ratingu inwestycyjnym.
- Walutą wyceny subfunduszu jest euro, a część portfela podlegająca wahaniom innych walut wynosi maksymalnie 10% aktywów netto.
- Fundusz bazowy uwzględnia kryteria ESG w procesie inwestycyjnym i spełnia warunki art. 8 Rozporządzenia SFDR.

Proces inwestycyjny w Erste TFI opiera się zarówno na kompetencjach Komitetu Inwestycyjnego, jak i zarządzających poszczególnymi subfunduszami. Komitet Inwestycyjny, w skład którego wchodzi wszyscy zarządzający, podejmuje decyzje m.in. w zakresie zabezpieczania pozycji walutowych oraz wykorzystania innych instrumentów pochodnych. Może także podejmować decyzje odnośnie strategicznej i geograficznej alokacji. Zarządzający subfunduszami podejmują natomiast indywidualne decyzje inwestycyjne dotyczące docelowych udziałów poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu.

Zarządzający



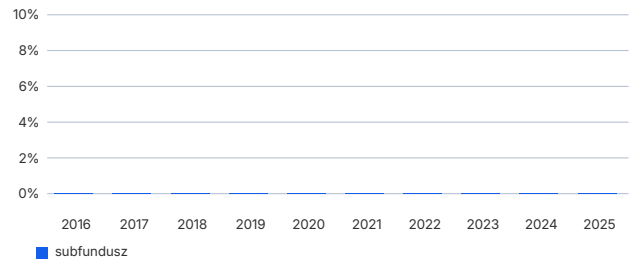
Marta Stępień
Zarządzająca Funduszami

Wyniki (dane na 30.06.2026)

Stopy zwrotu

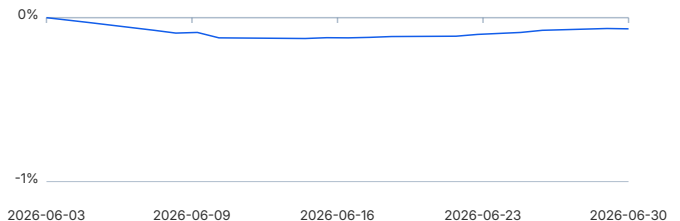
Kategoria	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jedn. B	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D

Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (jedn. B, %)



Brak dostatecznych danych umożliwiających przedstawienie historycznych wyników subfunduszu.

Stopy zwrotu od początku działalności (jedn. B, %)



Ryzyko

Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Przyjmuje wartości od 1 do 7. Im wyższa wartość wskaźnika tym wyższe ryzyko produktu, czyli większe prawdopodobieństwo straty pieniędzy z inwestycji.

Wskaźniki ryzyka i efektywności (dane na 30.06.2026)

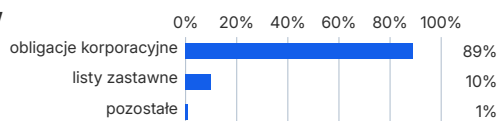
Kategoria	1Y	3Y	5Y
wskaźnik Sharpe'a	N/D	N/D	N/D

Duration (dane na 30.06.2026)

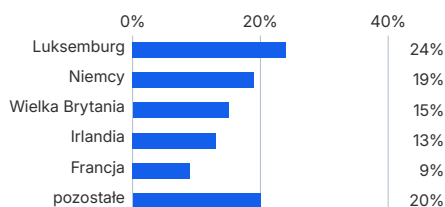
0,34

Skład portfela (dane na 30.06.2026)

Klasy aktywów



Geografia



Waluty



Powyższe dane dotyczą subfunduszu zagranicznego **ERSTE RESERVE EURO (fundusz bazowy)**, w który inwestowane jest 80% aktywów **Erste Prestiż Krótkoterminowy Euro**. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Wszystkie dane wg stanu na 30.06.2026. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela **Erste Prestiż Krótkoterminowy Euro**, znajdują się na [Erste.pl/TFI](https://www.erste.pl/TFI).

Kategorie jednostek uczestnictwa

W funduszu Erste Prestiż SFIO istnieją dwie kategorie jednostek uczestnictwa (JU): B i D, które różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie. JU kategorii B zbywana jest za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz.

O rozpoczęciu zbywania JU kategorii D fundusz informuje na stronie [Erste.pl/TFI](https://www.erste.pl/TFI).

Objaśnienia dotyczące pojęć i skrótów użytych w dokumencie

W kolumnie Typ w tabeli "Największe pozycje w portfelu" wskazany jest typ, do jakiego zalicza się dana pozycja; wartości w tej kolumnie oznaczają odpowiednio:

U - papiery **udziałowe**: akcje i instrumenty o podobnym charakterze, np. kwity depozytowe, prawa do akcji itd.
D - papiery **dłużne**: obligacje, listy zastawne i certyfikaty depozytowe
F - certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa **funduszy** inwestycyjnych
G - środki pieniężne i depozyty

Zmodyfikowany wskaźnik Sharpe'a - mierzy zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka, np. papierów skarbowych) do ryzyka funduszu (tj. odchylenia standardowego funduszu). Im wyższy ten współczynnik, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka. Wskaźnik przyjmuje wartości bliskie 0 w przypadku, gdy średnia nadwyżka zwrotu z funduszu nad zwrot osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka jest ujemna. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

Duration - jest to miara wrażliwości zmiany ceny obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Rozporządzenie SFDR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

Największe pozycje w portfelu

Nazwa	Typ	Udział
Erste Money Market Fund	F	0,5%
Bayerische Landesbank Med.Term.Inh.-Schv. 2023(27)	D	0,4%
Volksbank Wien AG EO-Preferred Med.Term.Notes 2023(27)	D	0,4%
Banco BPM S.p.A. EO-Preferred Med.Term.Notes 2023(27)	D	0,4%
OP Yrityspankki Oyj EO-Preferred Med.Term.Notes 2022(27)	D	0,4%
American Tower Corp. Notes 2023 (23/27)	D	0,4%
Svenska Handelsbanken AB EO-Preferred Med.Term.Notes 2023 (27)	D	0,4%
Barclays PLC EO-FLR Med.Term.Notes 2025 (28/29)	D	0,4%
ING Groep N.V. EO-FLR Med.Term.Notes 2022 (26/27)	D	0,4%
Netflix Inc. EO-Notes 2017 (17/27) Reg.S	D	0,4%

Podmiot zarządzający

Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. to jedno z największych i najbardziej doświadczonych TFI działających na polskim rynku. Od 1998 roku zarządzamy funduszami inwestycyjnymi cieszącymi się uznaniem Klientów i ekspertów. Powierzone przez naszych Klientów środki lokujemy, w zależności od wybranego funduszu i subfunduszu, w instrumenty rynku kapitałowego i finansowego: akcje, obligacje, instrumenty pieniężne.

Informacje kontaktowe

[Erste.pl/TFI](https://www.erste.pl/TFI)

tfi@erste.pl

801 123 801



Erste TFI S.A. ul. Wierzbicięce 1a 61-569 Poznań

Ważne informacje

Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa.

Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych. Subfundusze funduszu Erste PPK SFIO mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Wartość aktywów netto subfunduszu może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego.

Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka. Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdują się w prospektach informacyjnych, dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na [Erste.pl/TFI/dokumenty](https://www.erste.pl/TFI/dokumenty). Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4).

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków.

Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.

Niniejszy dokument nie może być kopiowany, cytowany lub rozpowszechniany w jakikolwiek sposób bez uprzedniego pisemnego zezwolenia Erste TFI S.A.

Informacje zawarte w dokumencie są dobrane zgodnie z najlepszą wiedzą jego autorów i pochodzą ze źródeł uznawanych za wiarygodne, jakkolwiek autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności. Autorzy nie ponoszą odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych wskutek interpretacji niniejszego dokumentu.

2026 © Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Erste i logo są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 16.07.2026

Niniejszy materiał został przygotowany przez firmę Analizy Online S.A.