

Erste Prestiż SFIO

# Erste Prestiż Krótkoterminowy Euro

 Produkt z art. 8 SFDR

## 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**

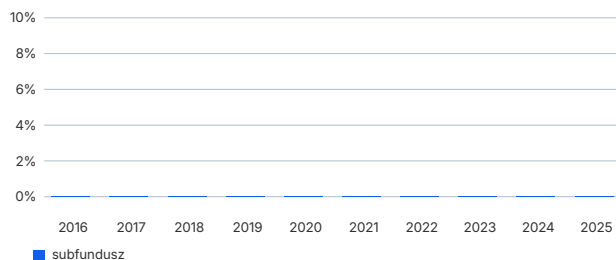
Zarządzająca Funduszami

## Wyniki (dane na 31.07.2026)

### Stopy zwrotu

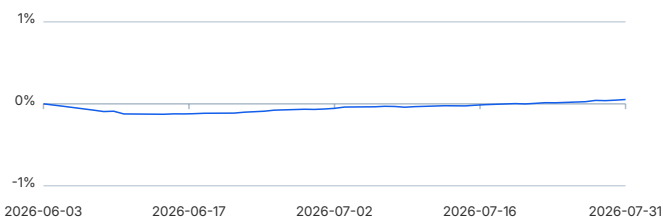
| Kategoria | 1M   | 3M  | 6M  | 1Y  | 3Y  | 5Y  | 10Y | YTD |
|-----------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| jedn. B   | 0,1% | N/D | N/D | N/D | N/D | N/D | N/D | N/D |

### 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 31.07.2026)

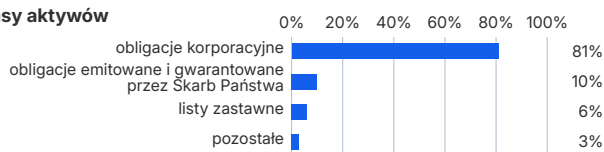
| Kategoria         | 1Y  | 3Y  | 5Y  |
|-------------------|-----|-----|-----|
| wskaźnik Sharpe'a | N/D | N/D | N/D |

### Duration (dane na 31.07.2026)

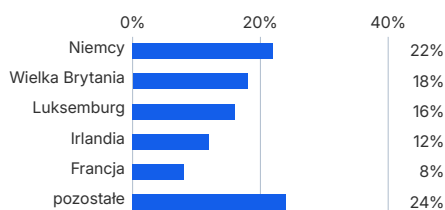
0,32

## Skład portfela (dane na 31.07.2026)

### Klasy aktywów



### Geografia



### Waluty



Powyższe dane dotyczą subfunduszu zagranicznego **ERSTE RESERVE EURO (fundusz bazowy)**, w który inwestowane jest 90% aktywów **Erste Prestiż Krótkoterminowy Euro**. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Wszystkie dane wg stanu na 31.07.2026. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela **Erste Prestiż Krótkoterminowy Euro**, znajdują się na [Erste.pl/TFI](https://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://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 |
|----------------------------------------------------------|-----|--------|
| Geld EUR                                                 | G   | 2,2%   |
| Österreich Republik Bundesanl. 2017(27)                  | D   | 2,0%   |
| Italien Republik EO-B.T.P. 2024(27)                      | D   | 1,7%   |
| Spanien Bonos 2024(27)                                   | D   | 1,7%   |
| Niederlande EO-Anl. 2017(27)                             | D   | 1,6%   |
| Frankreich EO-OAT 2017(27)                               | D   | 1,3%   |
| NTT Finance Corp. FLR Med.Term.Notes 2026(28)            | D   | 1,1%   |
| BTV Vier Länder Bank AG M.-T.Hyp.Pfandb. 2023(27)        | D   | 0,8%   |
| Lloyds Banking Group PLC FLR Med.Term.Notes 2026 (29/30) | D   | 0,8%   |
| JPMorgan Chase & Co. FLR Med.Term.Notes 2026 (28/29)     | D   | 0,8%   |

## 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://Erste.pl/TFI)

[tfi@Erste.pl](mailto: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://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 dobierane 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 – 18.08.2026

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