

Finanční fondy - ERGO Renta ukazatel nákladovosti a rizikovosti

01.06.2020

Název fondu / strategie / ISIN	Správce / Investiční manažer	Rizikovost	Nákladovost	Období
Dynamická	Conseq Investment Management, a.s.	3	3,13 %	1.1.2019 - 31.12.2019
Vyvážená	Conseq Investment Management, a.s.	2	2,75 %	1.1.2019 - 31.12.2019
Konzervativní	Conseq Investment Management, a.s.	2	2,29 %	1.1.2019 - 31.12.2019
MEAG EuroRent A ISIN: DE0009757443	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH	3	1,63 %	1.4.2019 - 31.3.2020
MEAG EuroBalance A ISIN: DE0009757450	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH	4	1,90 %	1.4.2019 - 31.3.2020
MEAG ProInvest A ISIN: DE0009754119	MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH	6	2,10 %	1.10.2018 - 30.9.2019

Nákladovost je ukazatel celkové nákladovosti finančního fondu, který představuje celkovou roční sazbu nákladů hrazených z majetku finančního fondu nebo portfolia v průběhu příslušného období. Zahrnuje odměny za správu a veškeré poplatky vybrané v uplynulém roce včetně poplatku za správu investic na straně pojišťovny.

Rizikovost je ukazatel, který určuje míru kolísání ceny jednotky finančního fondu v čase. Stanovuje se na základě historických údajů kolísání ceny jednotky a může se v průběhu času měnit. Riziko je odstupňováno na škále od 1 do 7, kdy kategorie 1–2 znamená nízkou úroveň kolísání (konzervativní), 3–5 střední úroveň (dynamická) a 6–7 vysokou úroveň (velmi dynamická). Ani nejnižší kategorie rizika neznamená, že investice je bezriziková. Účelem ukazatele rizikovosti je umožnit lepší pochopení rizikovosti investice klientem a jeho potenciální zisky a ztráty u investice v závislosti na rizikovosti investiční strategie finančního fondu.