

# Sdělení klíčových informací

## Partners Dividend Selection

### I. Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

### II. Produkt

#### **Partners Dividend Selection, otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.** (dále jen „Fond“)

ISIN: CZ0008475084

Fond je otevřeným podílovým fondem cenných papírů.

Česká národní banka je odpovědná za dohled nad společností Partners investiční společnost, a.s., ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

**Kontaktní údaje.** Další informace získáte na stránkách [www.partnersis.cz](http://www.partnersis.cz) nebo na telefonním čísle 800 023 040.

**Fond.** Tento fond je registrován v České republice.

**Tvůrce produktu.** Partners investiční společnost, a.s. – bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

**Datum vypracování tohoto dokumentu:** 9. 9. 2024

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

### III. O jaký produkt se jedná?

**Typ produktu.** Fond je otevřeným podílovým fondem cenných papírů.

**Cíle produktu.** Investiční strategií Fondu je dynamické zhodnocení hodnoty podílových listů prostřednictvím přímých investic do vybraného portfolia akcií obchodovaných především na vyspělých trzích v USA a v Evropě. Dostatečná diverzifikace investic je dosahována nejen limity na velikost jednotlivých pozic, ale také rozložením mezi jednotlivé regiony a sektory. Důraz je kladen na efektivitu správy, která například i díky nižšímu obratu aktiv nabízí atraktivní výnos při přiměřeném riziku a omezených nákladech. V potaz je brána jak likvidita investic, tak náklady na obchodování. Podílový fond tak umožňuje investorům participovat na vývoji akciových trhů vyspělých zemí.

Záměrem Fondu je dynamické investování vložených prostředků podílníků, přičemž těžištěm investic Fondu jsou investice přímo do jednotlivých akcií. Cílem investiční strategie Fondu je poskytnout podílníkům dlouhodobé zhodnocení podílových listů výrazně převyšující inflaci. Cíle je dosahováno aktivním výběrem kvalitních akcií za pomoci metod fundamentální analýzy.

Fond neinvestuje do určitého odvětví národního hospodářství, zeměpisné oblasti, části finančního trhu nebo majetku. Fond nesleduje žádný srovnávací index (tzv. benchmark) nebo ukazatel, ani aktivně žádný index nekopíruje. Portfolio Fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách, se střednědobým či dlouhodobým investičním horizontem.

Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem ve Fondu podílníkům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření Fondu.

Fond je denominován v české koruně

**Pro koho je produkt určen.** Akciový fond je vhodný pro investory s vysokou zkušeností s fondy kolektivního investování, kteří mají zájem o investování do akciového portfolia obsahujícího převážně akcie z vybraných vyspělých trhů. Fond je určen investorům, kteří jsou ochotni akceptovat vysoké kolísání hodnoty investice a s tím spojené riziko výměnou za možnost dosažení vyššího výnosu než u dluhopisového fondu a kteří se chtějí podílet na výnosech vybraných akciových trhů. Investor Fondu by měl být obeznámen s riziky spojenými s investicemi do akcií a, s obvyklou kolísavostí (volatilitou) cen na akciových trzích, měl by být připraven přijmout riziko možné ztráty plynoucí z této investice a měl by být ochoten odložit investovaný kapitál na dobu nejméně 5 let.

**Doba trvání fondu.** Fond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti. Fond může být zrušen z důvodu rozhodnutí o splnutí nebo sloučení Fondu, žádosti o odnětí povolení, zrušení Společnosti s likvidací nebo rozhodnutí soudu. Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, například ekonomických a restrukturalizačních (zejména v případě hospodářských problémů Fondu), což může mít za následek, že investor nebude držet investici ve Fondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání podílníka ve Fondu.

#### IV. Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Nížeší riziko			Vyšší riziko			
← Potenciálně nižší výnosy			Potenciálně vyšší výnosy →			
1	2	3	4	5	6	7



#### UPOZORNĚNÍ

Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně finančních prostředků. Za předčasný odkup produktu budete možná muset zaplatit značné dodatečné náklady. Podrobné informace k předčasnému odkupu naleznete v oddílu VII tohoto dokumentu.

**Ukazatel rizik.** Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

**Pozor na měnové riziko.** Můžete obdržet platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýčenými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Investor se dále může v souvislosti se svou investicí do podílových listů Fondu setkat s následujícími riziky:

(i) *Úvěrové riziko* – riziko toho, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek.; (ii) *Riziko nedostatečné likvidity* – možná obtížnost zpeněžení některých druhů aktiv; (iii) *Riziko vypořádání* – toto riziko je představováno selháním protistrany v okamžiku vypořádání transakce, kdy protistrana nezplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě; (iv) *Tržní riziko* – vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnot ve Fondu; (v) *Operační riziko* – riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních postupů či selhání lidského faktoru na straně Fondu, resp. Společnosti, nebo riziko ztráty majetku Fondu svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování; (vi) *Rizika spojená s používáním technik k obhospodařování Fondu* – s využitím derivátů se pojí vedle jiných především riziko protistrany, riziko tržní, kdy se cena podkladového instrumentu bude vyvíjet opačným směrem a riziko měnové, které souvisí s případným nepříznivým vývojem podkladového kurzu; (vii) *Riziko kumulace poplatků* – riziko kumulace vstupních a výstupních poplatků s ohledem na investování Fondu do jiných Fondů kolektivního investování; a s dalšími riziky uvedenými ve statutu Fondu.

**Scénáře výkonnosti.** Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost fondu za posledních 5 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Scénáře	Jednorázová investice 10 000 Kč	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (5let)
Minimum	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	6 384,51 Kč	3 389,99 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-36,15 %	-19,45 %
Nepříznivý	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	8 274,90 Kč	7 942,17 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-17,25 %	-4,50 %
Umírněný	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	9 981,50 Kč	10 273,50 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-0,19 %	0,54 %
Příznivý	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	12 946,82 Kč	12 009,34 Kč
	Průměrný každoroční výnos	29,47 %	3,73 %

#### V. Co se stane, když tvůrce produktu není schopen uskutečnit výplatu?

Investiční společnost může v souladu se statutem Fondu pozastavit vydávání nebo odkupování podílových listů Fondu nejdéle na 3 měsíce, pokud je to nezbytné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů Podílníků. O pozastavení vydávání nebo odkupování podílových listů Fondu rozhoduje představenstvo Investiční společnosti, které je povinno o svém rozhodnutí vypracovat zápis.

Investiční společnost uveřejní způsobem umožňujícím dálkový přístup na [www.partnersis.cz](http://www.partnersis.cz) datum a přesný čas rozhodnutí o pozastavení vydávání nebo odkupování podílových listů Fondu, důvody pozastavení a dobu, na kterou se vydávání nebo odkupování podílových listů Fondu pozastavuje.

Fond není zajištěným, ani zaručeným Fondem a třetí osoby neposkytují investorům v této souvislosti jakékoliv záruky. Návratnost investice do Fondu, ani výnos z této investice, nejsou zajištěny ani zaručeny. Investor může ztratit část investice nebo celou investici.

## VI. S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám tento produkt prodává nebo vám o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši vaší investice a délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- Výkonnost produktu odpovídá umírněnému scénáři.
- Je investováno 10 000 CZK.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
<b>Náklady celkem</b>	577,93 Kč	183,90 Kč
<b>Dopad ročních nákladů (*)</b>	5,79 %	1,79 %

(\*) „Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 1,61 % před odečtením nákladů a 2,33 % po odečtení nákladů 0,54 %.“

### Skladba nákladů.

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud vystoupíte po 1 roce
Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádné vstupní poplatky.	0 Kč
Náklady na výstup	max. 5 % z odkupované částky	399,26 Kč
Průběžné náklady (účtované každý rok)		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Jedná se o celkovou nákladovost za předchozí rok. Za rok 2023 celková nákladovost činila 1,79 %.	178,69 Kč
Transakční náklady	U tohoto produktu neúčtujeme žádné transakční náklady.	0 Kč
Vedlejší náklady		
Výkonnostní poplatky	Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let (0,27 %).	26,95 Kč
Odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu neúčtujeme odměny za zhodnocení.	0 %

V případě sjednání investice prostřednictvím distributora se mohou náklady na vstup nebo výstup lišit. Podrobnější informace poskytnete příslušný distributor.

## VII. Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení jsou 5 a více let, a to s ohledem na charakter aktiv, do kterých Fond investuje.

Minimální částka, za kterou lze provést jednotlivé odkoupení podílových listů Fondu, činí 3 000 Kč nebo veškeré Podílové listy, pokud je jejich hodnota nižší než 3 000 Kč. Investiční společnost může svým rozhodnutím kdykoliv stanovit nižší výši pro odkup, přičemž aktuální minimální výše pro odkup je uvedena v aktuálním Ceníku.

Odkupní cena je určena vždy ke dni, kdy investiční společnost obdržela správně a úplně vyplněný a ve smyslu statutu řádně ověřený a podepsaný originál žádosti o odkup podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů), za předpokladu, že originál žádosti o odkup podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů) byl podílníkem doručen do 19:00 hodin daného dne; pokud byl originál žádosti o odkup podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů) doručen po 19:00 hodině daného dne, je odkupní cena určena až k následujícímu pracovnímu dni.

Další informace o odkupu naleznete ve statutu Fondu, který je dostupný na webových stránkách [www.partnersis.cz](http://www.partnersis.cz).

Informace o srážkách z odkupní ceny v případě odkupu podílových listů před uplynutím doporučené doby držení je uvedena v ceníku Fondu, který je zveřejněn na webových stránkách [www.partnersis.cz](http://www.partnersis.cz).

## VIII. Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost může být předložena některým z níže uvedených způsobů:

- a) e-mailem na adresu: [reklamace@partnersis.cz](mailto:reklamace@partnersis.cz);
- b) telefonicky prostřednictvím bezplatné zákaznické linky na telefonním čísle 800 023 040. Společnost si vyhrazuje právo každý telefonický hovor zaznamenat na záznamovém zařízení, o této skutečnosti je klient předem informován v souladu s legislativními předpisy;
- c) poštou na adresu Partners investiční společnost, a.s., Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 – Chodov;
- d) osobně v sídle Společnosti. O reklamaci podané osobně musí být vyhotoven zápis, který klient vlastnoručně podepíše. Na vyžádání je klientovi vyhotovena kopie takto podepsaného podání.

Podrobné úpravu podání stížnosti naleznete v Reklamačním řádu Společnosti zveřejněném na webových stránkách [www.partnersis.cz](http://www.partnersis.cz).

## IX. Jiné relevantní informace

Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ: 64948242.

Statut Fondu, výroční a pololetní zprávy, aktuální hodnota podílového listu a další informace v českém jazyce jsou bezplatně k dispozici na internetových stránkách [www.partnersis.cz](http://www.partnersis.cz), a/nebo na vyžádání prostřednictvím bezplatné telefonní linky 800 023 040, v sídle Společnosti na adrese: Partners investiční společnost, a.s. Tůrkova 2319/5b, Praha 4 – Chodov, PSČ 149 00, email: [info@partnersis.cz](mailto:info@partnersis.cz).