

Sdělení klíčových informací

Simplea Euro Bond Opportunity

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

Simplea Euro Bond Opportunity, **otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.** (dále jen „Fond“)

ISIN: CZ0008476637

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 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. Záměrem Fondu je vyvážené investování vložených prostředků podílníků v EUR, přičemž těžištěm investic Fondu jsou investice do konzervativních investičních nástrojů, jako jsou dluhopisy a termínové vklady.

Investiční strategií Fondu je dosažení kapitálového růstu ve střednědobém a dlouhodobém horizontu a zhodnocení majetku Fondu nad úroveň výnosu bankovních vkladů v EUR a kvalitních evropských státních dluhopisů, a to zejména prostřednictvím investic do investičních nástrojů s pevným výnosem, především dluhových cenných papírů států, finančních institucí a korporací a jiných obdobných investičních nástrojů, nástrojů peněžního trhu a cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a srovnatelnými zahraničními investičními fondy specializovanými na dluhopisové investice. Mohou být využity všechny zákonem povolené druhy investičních cenných papírů a nástrojů finančního trhu především z Evropské měnové unie a Evropské unie, a to i věci a nástroje s vyšším investorským rizikem, při zachování zásad kolektivního investování daných zákonem.

Strategická alokace jednotlivých složek majetku Fondu není stanovena, poměry jednotlivých složek majetku Fondu nejsou stanoveny, řídí je portfolio manažer Fondu dle aktuální situace na trhu a v závislosti na očekávaném vývoji trhů. Investiční limity jsou dané zákonem. Riziko z nepříznivého vývoje devizových kursů u složek majetku Fondu denominovaných v měnách odlišných od referenční měny může být zajištěno zejména termínovými či opčními obchody. Investice nejsou omezeny žádným způsobem ani na určité hospodářské odvětví, stát či region, jinou část trhu nebo na určitý druh aktiv. Fond není ve výběru dluhopisů omezován kategorií emitenta, mírou modifikované durace dluhopisového portfolia, ani požadavky na hodnocení kvality držených dluhopisů (rating).

Fond je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni akceptovat riziko zvýšené nad úroveň kvalitních státních dluhopisů, a kteří hledají s tím spojené vyšší možné zhodnocení prostředků, a to mimo akciové trhy. Fond je vhodný pro investory s běžnou zkušeností s investováním na kapitálovém trhu, kteří mají zájem především o participaci na dění na dluhopisových trzích a kteří se chtějí podílet na výnosech dluhopisů denominovaných v EUR.

Pro koho je produkt určen. Vzhledem k tomu, že doporučený investiční horizont Fondu je minimálně 3 roky, investoři musí být ochotni přijmout riziko dočasné ztráty, tudíž je Fond vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovaný kapitál nejméně na tuto dobu. Zisky generované portfoliem Fondu budou reinvestovány v souladu s investičními cíli tak, aby nebyl snižován jak výnosový potenciál, tak míra bezpečnosti Fondu.

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 splynutí 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 3 roky. 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 2 ze 7, což je nízká 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 dotyčnými 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 nezaplatí 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 poslední 5 roky. 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 100 EUR	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (3 roky)
Minimum	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€ 94,55	€ 94,28
	Průměrný každoroční výnos	-5,45 %	-1,94 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€ 97,34	€ 97,48
	Průměrný každoroční výnos	-2,66 %	-0,85 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€ 100,17	€ 100,81
	Průměrný každoroční výnos	0,17 %	0,27 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€ 105,76	€ 102,22
	Průměrný každoroční výnos	5,76 %	0,73 %

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 Podílíků. 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 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.

Náklady v čase.

Předpokládali jsme, že:

- Výkonnost produktu odpovídá umírněnému scénáři.
- Je investováno 100 EUR.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	3,19 €	1,19 €
Dopad ročních nákladů (*)	3,18 %	1,18 %

(*) 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 1,45 % před odečtením nákladů a 0,27 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů.

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud vystoupíte po 1 roce
Náklady na vstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádné vstupní poplatky.	€ 0
Náklady na výstup	max. 3 % z odkupované částky	€ 2
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 1,18 %.	€ 1,19
Transakční náklady	U tohoto produktu neúčtujeme žádné transakční náklady.	€ 0
Vedlejší náklady		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu nebyl výkonnostní poplatek dosud účtován.	€ 0
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 3 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.

Informace o srážkách z odkupní ceny v případě odkup podílových listů před uplynutím doporučené doby držení je uvedena v ceníku Fondu, který je zveřejněn na webových stránkách 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;
- 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.

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, 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.