Sdělení klíčových informací

Partners Universe 13 – Třída I CZK

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 Universe 13,

otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.

(dále jen „Fond")

ISIN: CZ1005100501

Fond je speciálním fondem fondů.

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: 31. 7. 2025

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

III. O jaký produkt se jedná?

Typ produktu. Fond je speciálním fondem fondů.

Cíle produktu. Investiční strategie Fondu je zaměřena na dosažení zhodnocení aktiv zejména prostřednictvím investování do jiných fondů kolektivního investování. Z hlediska druhů pořizovaných aktiv jde o spíše dynamický podílový fond, který nabývá středně riziková aktiva, která jsou současně poměrně rychle likvidní.

Portfolio Fondu tvoří dluhopisové fondy, které zahrnují konzervativní složku i fondy zaměřené na dluhopisy s vyšším stupněm rizika poskytující vyšší výnos, zejména high-yield dluhopisy. Podíl akciových fondů zahrnuje jak akcie rozvinutých trhů, tak akcie z rozvíjející se trhů, bez omezení na konkrétní země či odvětví. V portfoliu jsou také zahrnuty komoditní fondy a dále tzv. total return fondy (fondy zaměřené na dosažení absolutního výnosu, které mohou uplatňovat akciové, dluhopisové nebo smíšené investiční strategie). Fond investuje zejména do cenných papírů vydaných tuzemskými fondy, které mají povolení ČNB a podléhají jejímu dohledu, a zahraničními fondy kolektivního investování s povolením příslušného regulátora, jehož dohledu podléhají. Fond dále investuje do nástrojů peněžního trhu a krátkodobých dluhopisů.

Fond neinvestuje do určitého odvětví národního hospodářství, zeměpisné oblasti, části finančního trhu nebo majetku. Fond nesleduje žádný srovnávací index (tzv. benchmark), ani 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 bude investovat především do derivátů sloužících k zajištění rizik z kolísání akciových a měnových trhů a k naplnění investiční strategie Fondu.

Pro koho je produkt určen. Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika, jsou obeznámeni s kolísavostí (volatilitou) produktu a jsou ochotni přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích. Tento Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované finanční prostředky v době kratší než 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 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.

Vyplacení a obchodování. Jak je uvedeno ve statutu, podílové listy lze prodat (vyplatit) za příslušnou hodnotu podílového listu (čistou hodnotu aktiv).

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. Další podrobnosti jsou uvedeny ve statutu Fondu.

Další informace. Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ: 64948242, se sídlem Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608.

IV. Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Nižší 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 3 ze 7, což je středně 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 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.

Doporučená doba držení investice: 5 let			
Scénáře	**Jednorázová investice 250 000 Kč**	**Pokud investici ukončíte po 1 roce**	**Pokud investici ukončíte po 5 letech**
Minimum	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	197 956,04 Kč	144 761,93 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-20,82%	-10,35%
Nepříznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	216 114,86 Kč	222 465,89 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-13,55%	-2,31%
Umírněný	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	256 587,05 Kč	265 200,87 Kč
	Průměrný každoroční výnos	2,63%	1,19%
Příznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	293 925,61 Kč	316 960,69 Kč
	Průměrný každoroční výnos	17,57%	4,86%

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 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, poskytne 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 250 000 Kč.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	**Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení**
Náklady celkem	10 744,66 Kč	3 679,74 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	4,19%	1,39%

(*) 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 2,58 % před odečtením nákladů a 1,19 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů.

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		**Pokud vystoupíte po 1 roce**
Náklady na vstup	Max. 3,5 % z investované částky, kterou zaplatíte při vstupu.	8 750 Kč
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádné výstupní poplatky.	0 Kč
Průběžné náklady (účtované každý rok)		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Jedná se o odhad celkové nákladovosti za předchozí rok.	1 764,11 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. Uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje předpokládaný průměr za pět let (0,21 %).	540 Kč
Odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu neúčtujeme odměny za zhodnocení.	0 %

Distributor si může účtovat další poplatky. Podrobnější informace poskytne 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.

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., Türkova 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

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. Türkova 2319/5b, Praha 4 – Chodov, PSČ 149 00, email: info@partnersis.cz.

Dosavadní výkonnost: Minulou výkonnost Fondu za posledních 10 let si můžete stáhnout na adrese www.partnersis.cz.
Scénáře výkonnosti: Scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese www.partnersis.cz.