

# Sdělení klíčových informací

## Aspire 11 fond fondů 25 – Třída 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

#### **Aspire 11 fond fondů 25, otevřený podílový fond kvalifikovaných investorů, Partners investiční společnost, a.s.** (dále jen „Fond“)

ISIN: CZI005100691

#### **Fond je otevřeným podílovým fondem kvalifikovaných investorů**

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:** 15. 10. 2025

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

### III. O jaký produkt se jedná?

**Typ produktu.** Fond je investičním produktem určeným pro kvalifikované investory.

**Cíle produktu.** Cílem Fondu je zejména dosahovat obdobné výkonnosti jako investiční fond Aspire 11 Capital SICAV, a.s., IČO: 23620030, který je podkladovým fondem Fondu (dále také jen „Podkladový fond“), resp. jako jím vytvářené podfondy (tj. dosahovat výkonnosti snížené o náklady Fondu a o vliv vkladové povinnosti po částech (tzv. capital calls) do Podkladového fondu, resp. jím vytvářených podfondů). Likvidní finanční prostředky, vzniklé například nesouladem mezi příjmy a výdaji Fondu nebo z výnosů vyplacených Podkladovým fondem, mohou být umístěny do nástrojů peněžního trhu a nástrojů s pevným výnosem (termínované vklady, Repo operace).

**Pro koho je produkt určen.** Fond je určen pro kvalifikované investory ve smyslu § 272 ZISIF, kteří jsou zkušenými investory na kapitálovém trhu. Investice by měla představovat zbytné peněžní prostředky představující omezenou část celkových investic investora. Investor Fondu musí před uskutečněním investice učinit prohlášení o tom, že si je vědom rizik spojených s investováním do daného Fondu (zejm. úvěrového rizika, tržního rizika, rizika nedostatečné likvidity atd.) a měl by být připraven přijmout riziko možné ztráty plynoucí z investice. Investice do Fondu jsou zamýšleny jako dlouhodobé a jsou tedy vhodné pro investory s investičním horizontem 8 – 12 let.

**Doba trvání fondu.** Fond byl vytvořen na dobu určitou, a to v závislosti na trvání a zpeněžení prostředků v podfondech Podkladového fondu. Doba, na kterou byl Fond vytvořen, tedy neuplyne dříve, než dojde k vypořádání prodeje nebo výměny investičních akcií podfondů Podkladového fondu držených Fondem. Fond může být zrušen z důvodu rozhodnutí o splynutí nebo sloučení Fondu, fondového kapitálu nižšího než 1.250.000 EUR, 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 podstupují 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 minimálně 8 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 7 ze 7, což je první nejvyšší třída rizik. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny investice.

**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 výkon 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: 8 let |                                                                                        |                                    |                                      |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Scénáře                                 | Jednorázová investice 1 000 000 Kč                                                     | Pokud investici ukončíte po 1 roce | Pokud investici ukončíte po 8 letech |
| 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>                                  | 30 570,74 Kč                       | 913 331,89 Kč                        |
|                                         | Průměrný každoroční výnos                                                              | -32,96%                            | 0,02%                                |
| Nepříznivý                              | <b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>                                  | 38 730,98 Kč                       | 1 157 702,37 Kč                      |
|                                         | Průměrný každoroční výnos                                                              | -15,06%                            | 3,03%                                |
| Umírněný                                | <b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>                                  | 51 979,37 Kč                       | 2 662 674,42 Kč                      |
|                                         | Průměrný každoroční výnos                                                              | 13,99%                             | 14,33%                               |
| Příznivý                                | <b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>                                  | 69 970,08 Kč                       | 6 185 470,44 Kč                      |
|                                         | Průměrný každoroční výnos                                                              | 53,44%                             | 27,03%                               |

#### 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 2 roky, pokud je to nezbytné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů Podílňků. 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.

### Náklady v čase.

Předpokládali jsme, že:

- Výkonnost produktu odpovídá umírněnému scénáři.
- Je investováno 1 000 000 Kč.

|                                  | Pokud investici ukončíte po jednom roce | Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení |
|----------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>Náklady celkem</b>            | 967 360,00 Kč                           | 301 023,79 Kč                                               |
| <b>Dopad ročních nákladů (*)</b> | 84,86%                                  | 1,41%                                                       |

(\*) 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 15,93% před odečtením nákladů a 14,33% po odečtení nákladů.

### Skladba nákladů.

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu             |                                                                                                                              | Pokud vystoupíte po 1 roce |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Náklady na vstup                                        | max. 4 % z investované částky, kterou zaplatíte při vstupu                                                                   | 40 000,00 Kč               |
| Náklady na výstup                                       | max. 95 % z odkupované částky                                                                                                | 967 360,00 Kč              |
| <b>Průběžné náklady (účtované každý rok)</b>            |                                                                                                                              |                            |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | Jedná se o celkovou nákladovost za rok 2025. Za rok 2025 celková nákladovost činila 1,60 % (jedná se o kvalifikovaný odhad). | 17 561,30 Kč               |
| Transakční náklady                                      | U tohoto produktu neúčtujeme žádné transakční náklady.                                                                       | 0 Kč                       |
| <b>Vedlejší náklady</b>                                 |                                                                                                                              |                            |
| Výkonnostní poplatky                                    | U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.                                                                     | 0 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 je 8 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 100 000 Kč, resp. ekvivalent této částky v EUR dle aktuálního kurzu České národní banky. Administrátor může rozhodnout, že akceptuje žádost o odkoupení podílových listů i v případě nižší částky. V případě, že by po odkoupení podílových listů mělo dojít k poklesu objemu podílových listů Fondu držení podílníkem pod 125 000 EUR (případně 1 000 000 Kč dle odstavce 12.4) bodu i) statutu Fondu) nebo ekvivalent v jiné měně, je podílník povinen podat žádost o odkoupení podílových listů v celém jím držení objemu nebo se dohodnout s Administrátorem na jiném řešení, tak aby byl schopen splnit zákonný požadavek na minimální investici do fondu kvalifikovaných investorů.

Odkupní cena je rovna aktuální hodnotě podílového listu Fondu snížené o případné poplatky za realizaci odkoupení podílových listů v samostatné evidenci. Odkupní cena je určena vždy k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí, ve kterém 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).

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 odkup 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

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).

Dosavadní výkonnost: Minulou výkonnost Fondu za posledních 10 let, resp. od založení Fondu, si můžete stáhnout na adrese [www.partnersis.cz](http://www.partnersis.cz).

Scénáře výkonnosti: Scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese [www.partnersis.cz](http://www.partnersis.cz).