

# Sdělení klíčových informací

## Double Speed rizikový fond – 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

#### **Double Speed rizikový fond, otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.** (dále jen „Fond“)

ISIN: CZ0008477627

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](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:** 2. 2. 2024

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.** Investičním cílem Fondu je dynamické zhodnocení vložených prostředků podílníků, přičemž je kladen důraz na investice do akciových investičních fondů, akcií a ETF. Fond může investovat také do dalších investičních cenných papírů a využívat techniky a nástroje k efektivnímu obhospodařování fondu. Fond bude využívat pákový efekt s limitovanou celkovou expozicí vůči riziku.

Fond umožňuje investorům v určité omezené míře zvýšit participaci na vývoji většiny tříd aktiv celého kapitálového trhu, přičemž těžištěm investic Fondu jsou investice na akciových trzích. Investiční strategií Fondu je využití pákového efektu k dosažení dvojnásobného dlouhodobého zhodnocení oproti standardním akciovým trhům.

Celková expozice Fondu vůči riziku, resp. využití pákového efektu je Statutem omezena na nižší míru a nesmí převýšit o 200 % jeho čistou hodnotu aktiv, proto se nejedná o využití pákového efektu „ve velké míře“ dle definice v článku III Nařízení Komise (EU) č. 231/2013, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU (AIMFD).

Fond tak umožní investorům zvýšenou participaci na vývoji akciových trhů nad obvyklou úroveň a v rámci diverzifikace případně dalších finančních aktiv či nástrojů a technik využívaných k efektivnímu obhospodařování portfolií. Cílem investiční strategie Fondu je vhodným výběrem investic a jejich strukturou dosahovat zvýšeného zhodnocení majetku Podílníků při dostatečné diverzifikaci nejen napříč investičními nástroji, druhy aktiv, ale také regiony a sektory. Fond může zajišťovat expozice v cizích měnách.

**Pro koho je produkt určen.** Fond je vhodný zejména pro investory, kteří mají přehled o potenciálním vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti, rizika a zvýšenou volatilitu, která se ve Fondu dostane nad úroveň obvyklou pro akciové trhy díky využití pákového efektu. Fond je vhodný pro investory se zkušeností s fondy kolektivního investování, kteří mají zájem primárně o investování do akciových 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 akciového fondu a kteří se chtějí podílet na vývoji akciových trhů. Investor Fondu by měl být obeznámen s riziky spojenými s investicemi do investičních cenných papírů, zvláště do akcií, a s riziky využití páky, která zvyšuje kolísavost (volatilitu) hodnoty Fondu oproti obvyklé volatilitě běžných akciových fondů, 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 pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší 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 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.

Scénáře	Jednorázová investice 10 000 Kč	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (5 let)
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>	1 971,08 Kč	123,13 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-80,29 %	-58,50 %
Nepříznivý	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	5 582,12 Kč	8 311,00 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-44,18 %	-3,63 %
Umírněný	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	11 292,46 Kč	16 841,91 Kč
	Průměrný každoroční výnos	12,92 %	10,99 %
Příznivý	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	17 965,61 Kč	21 243,73 Kč
	Průměrný každoroční výnos	79,66 %	16,26 %

#### 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](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 **10 000 Kč**.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
<b>Náklady celkem</b>	607,53 Kč	232,42 Kč
<b>Dopad ročních nákladů (*)</b>	5,38 %	1,38 %

(\*) 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 12,37 % před odečtením nákladů a 10,99 % 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 Kč
Náklady na výstup	Max. 5 % z odkupované částky (po 1. roce činí 4 %).	451,70 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 1,38 %.	156,35 Kč
Transakční náklady	U tohoto produktu neúčtujeme žádné transakční náklady.	0 Kč
Vedlejší náklady		
Výkonnostní poplatky	U tohoto fondu nebyl výkonnostní poplatek dosud účtován.	0 Kč

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

**Doporučená doba držení je 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 rovna aktuální hodnotě podílového listu snížené o případné poplatky za realizaci odkoupení podílových listů v samostatné evidenci. Odkupní cena je určena k nejbližšímu dni, ke kterému bude stanovena aktuální hodnota podílového listu, následujícím po dni, kdy investiční společnost obdržela správně a úplně vyplněný a ve smyslu Statutu řádně ověřený a podepsaný formulář žádosti o odkup podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů), a to za předpokladu, že formulář žádosti o odkup podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů) byl podílníkem doručen do 19:00 hodin daného dne; pokud byl formulář žádosti o odkup podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů) doručen po 19:00 hodině daného dne, je odkupní cena určena až k následujícímu dni, ke kterému bude stanovena aktuální hodnota podílového listu.

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

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).