

Správcovská spoločnosť	PARTNERS ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s.
Názov fondu	PARTNERS Fond krátkodobých investícií, o.p.f.
Typ fondu	špeciálny fond cenných papierov
Dátum spustenia	25/09/2023
ISIN	SK3000001576
Mena	EUR

Minimálna investícia	30 €
Frekvencia oceňovania a vydávania PL	týždenne
Výplata dividendy	reinvestícia výnosov
Depozitár	Slovenská sporiteľňa
Audítor	VGD Slovakia
Regulátor	Národná banka Slovenska

Charakteristika fondu



Vstupná brána do sveta investícií - konzervatívna investičná stratégia vhodná pre investorov ktorí preferujú stabilitu investície pred maximalizáciou výnosu



Vyššie zhodnotenie než v banke - nízka kolísavosť investície s potenciálom vyššieho výnosu v porovnaní so sporiacimi účtami a termínovanými vkladmi



Dostupná finančná rezerva - peniaze po ruke bez dlhšej viazanosti a dodatočných podmienok. O vyplatenie finančných prostriedkov možno požiadať každý týždeň.



Ochrana pred infláciou - nenechajte svoje úspory ležať ľadom v banke a zabraňte inflácií znižovať ich kúpyschopnosť



Nulové poplatky - s vydávaním a vyplatením podielových listov fondu nie sú spojené žiadne vstupné ani výstupné poplatky

Aktuálna hodnota podielu

1,002751 €

Čistá hodnota aktív

2 175 406 €

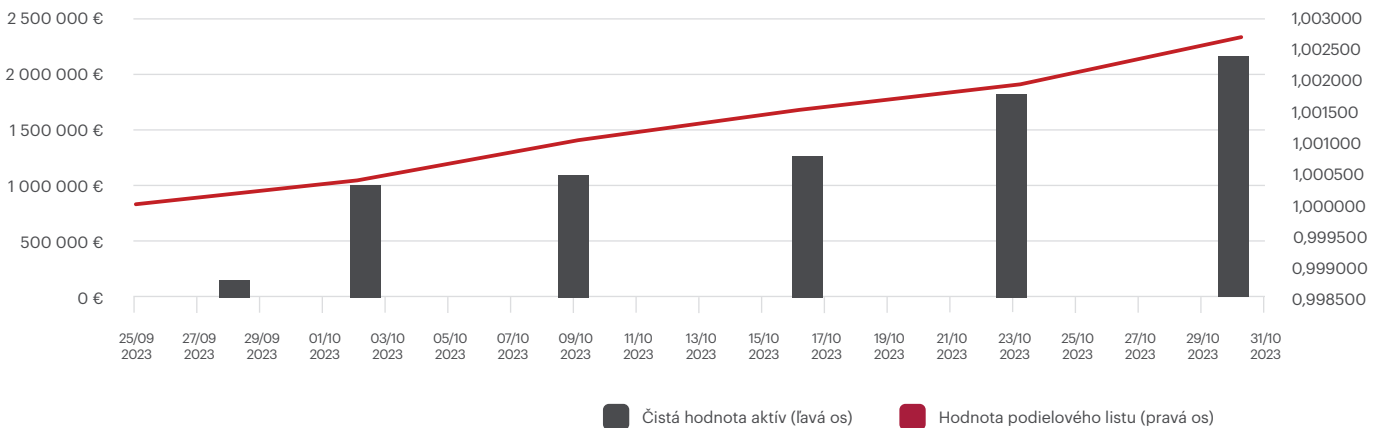
Rizikovo výnosový profil (1-7)



Minimálny odporúčaný investičný horizont (v rokoch)



Vývoj ceny podielového listu a čistej hodnoty aktív fondu



Výkonnosť (k 31. 10. 2023)

1 MESIAC	3 MESIACE	6 MESIACOV	1 ROK	OD ZAČIATKU ROKA	OD SPUSTENIA	OD SPUSTENIA P.A.
0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	2,9%

Komentár portfólio manažéra fondu

PARTNERS Fond krátkodobých investícií posilnil za mesiac o 0,3%. Hrubý výnos do splatnosti dosahuje 4% pri nízkej durácii na úrovni 0,3 roka. Takýto dlho nevidený atraktívny výnosový potenciál aj pri veľmi krátkej dobe splatnosti umožnilo aktuálne nastavenie výšky úrokových sadzieb Európskej centrálnej banky, ktoré v prípade depozitnej sadzby dosahujú 4%. Ide o historicky najvyššiu úroveň od spustenia spoločnej európskej meny. Tvorca menovej politiky v eurozóne v ostatných mesiacoch reagoval na zvýšenú mieru inflácie razantným zvyšovaním nákladov na financovanie s cieľom dostať cenový vývoj pod kontrolu bližšie k dvojpercentnému cieľu. Na poslednom zasadnutí v októbri ponechala Európska centrálna banka úrokové sadzby bez zmeny prvý krát po 16 mesiacoch, čím prerušila najdlhšiu šnúru zvyšovania sadzieb vo svojej 25 ročnej histórii. Výška úrokových sadzieb v eurozóne, od ktorej sa odvíja aj úročenie depozitných produktov a fixne úročených cenných papierov, dosiahla nateraz s najväčšou pravdepodobnosťou svoj vrchol. Derivátové trhy si myslia, že po niekoľkomesačnej pauze v ich zvyšovaní a zachovaní statusu quo postupne v priebehu nasledujúcich troch rokov poklesnú na úroveň 3%. To predstavuje jeden zo základných predpokladov na dosiahnutie cieľného výnosu fondu pri aktívnej správe a efektívnom riadení rizík. Fond investuje predovšetkým do konzervatívnych nástrojov akými sú najmä vkladové účty, termínované vklady či kvalitné firemné dlhopisy s investičným ratingom a krátkou dobou splatnosti, čo eliminuje rozkolísanosť a zároveň prináša investorom atraktívny výnos.

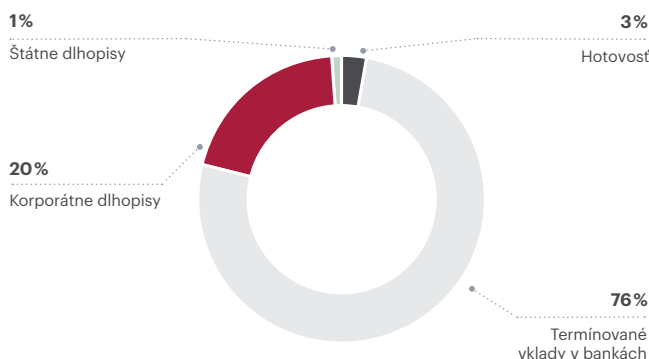
Kľúčové parametre fondu

Hrubý výnos do splatnosti p.a.	4,0%
Modifikovaná dĺžka dlhopisov (v rokoch)	0,3
Volatilita p.a.	0,3%
Počet dlhopisov vo fonde	601

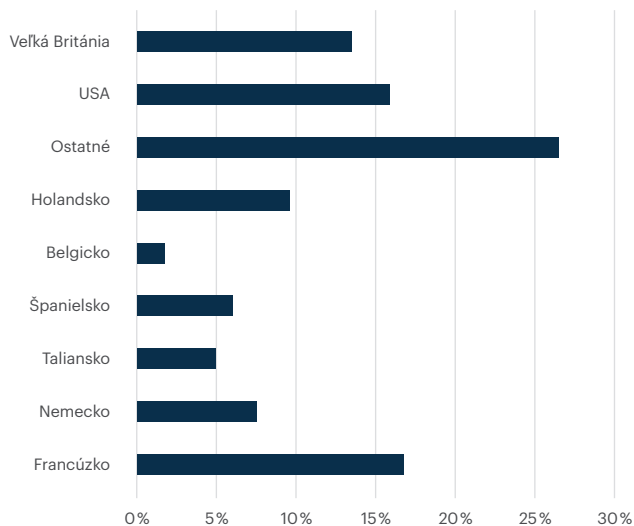
Najvýznamnejšie pozície

Termínované vklady v bankách	Termínovaný vklad	76%
Amundi EUR Corp 0-1Y ESG ETF	Korporátne dlhopisy	11%
PIMCO Euro Short Maturity ETF	Korporátne dlhopisy	9%
Hotovosť		3%

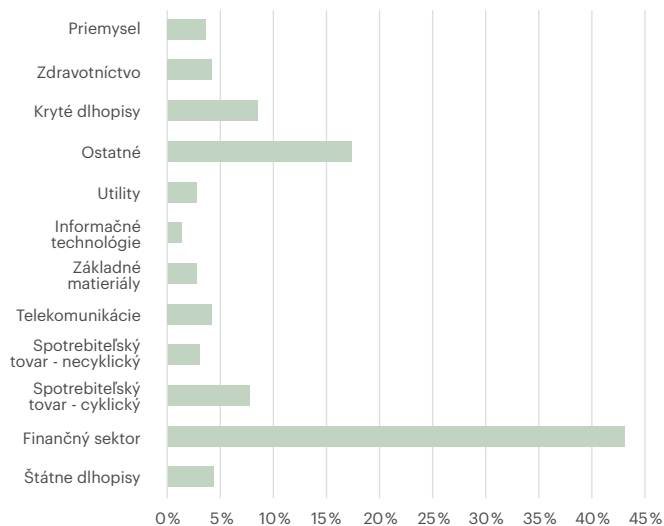
Zloženie majetku fondu



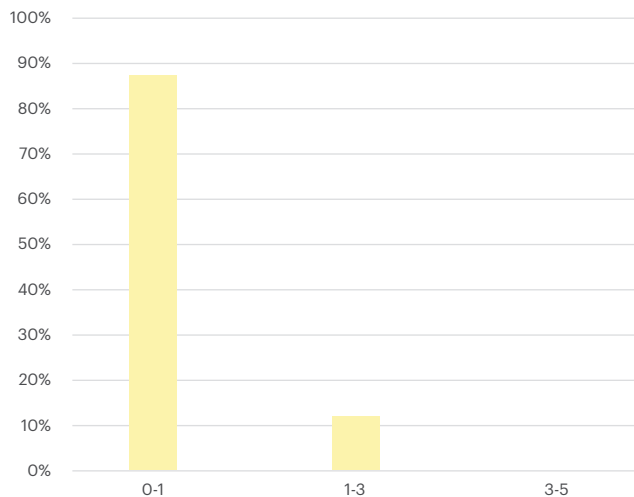
Zloženie dlhopisov podľa regiónov



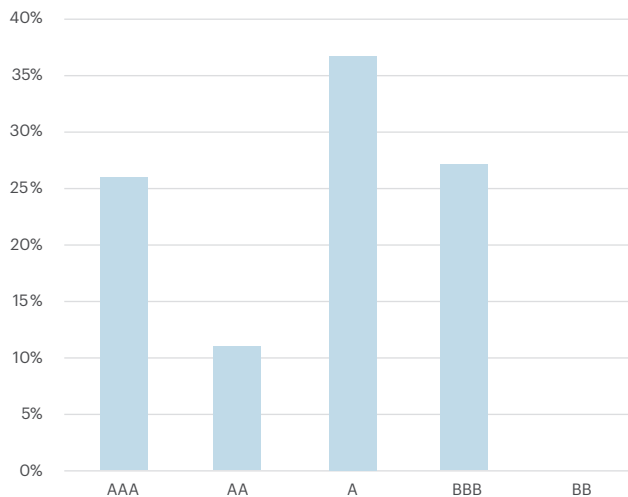
Zloženie dlhopisov podľa typu emitenta



Zloženie dlhopisov podľa splatnosti (v rokoch)



Zloženie dlhopisov podľa kreditnej kvality



UPOZORNENIE: Tento reklamný dokument má výlučne informatívny charakter. Jeho úlohou nie je nahradiť dokumenty kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút fondu. Výnosy z investície do podielových fondov dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. S investíciou do podielových fondov je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej politiky a stratégie podielového fondu. Hodnota investície do podielového fondu, ako aj výnos z nej môže stúpať alebo klesať a podielník nemusí dostať späť celú investovanú sumu. Cieľ investičnej politiky sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podať dosiahnuť. Správcovská spoločnosť negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej politiky. Správcovská spoločnosť môže predĺžiť lehotu na vyplatenie podielových listov najdlhšie na 12 mesiacov odo dňa, kedy sa úplná žiadosť o vyplatenie podielových listov bude považovať za doručeníu Správcovskej spoločnosti.