

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

V tomto dokumente nájdete kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na propagačné a marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov, aby vám pomohol porozumieť podstate, rizikám, nákladom, možným výnosom a stratám spojených s týmto produktom a porovnať ich s inými investičnými produktami.

Produkt

Názov produktu:	PARTNERS Fond krátkodobých investícií, o.p.f., PARTNERS ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a. s. (ďalej len „Fond“).
Tvorca produktu:	PARTNERS ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a. s., Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, IČO: 53 068 351.
ISIN:	SK3000001576
Webové sídlo:	www.partnersasset.sk
Viac informácií:	+421 2 32 002 736 alebo info@partnersasset.sk
Orgán dohľadu:	Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, www.nbs.sk
Dátum vytvorenia / revízie dokumentu:	26.03.2024

O aký produkt ide ?

Typ Produktu

Verejný špeciálny podielový fond cenných papierov vytvorený a spravovaný podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“).

Doba trvania produktu

Fond je vytvorený na dobu neurčitú a nie je stanovený žiadny dátum splatnosti. Investícia do Fondu nemôže byť za žiadnych okolností automaticky ukončená. Rámcová zmluva o investovaní môže byť ukončená dohodou zmluvných strán alebo jednostrannou výpoveďou s dvojmesačnou výpoveďnou lehotou zo strany investora alebo Správcovskej spoločnosti, a to s uvedením dôvodu alebo aj bez uvedenia dôvodu.

Ciele

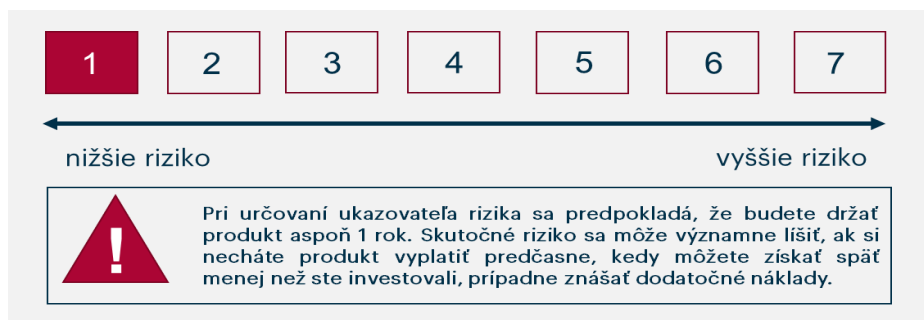
Cieľom Fondu je dosiahnuť zhodnotenie podielových listov Fondu nad úroveň úročenia bankových vkladov na základe posúdenia ekonomických podmienok a situácie na finančných trhoch a to najmä participáciou na vývoji konzervatívnych investičných nástrojov v odporúčanom investičnom horizonte a pri primeranej miere rizika v mene EUR. Pri výbere dlhových cenných papierov nie je Fond obmedzený kategóriou emitenta, mierou modifikovanej durácie ani kreditným ratingom. Prevažná časť majetku Fondu je denominovaná alebo menovo zabezpečená do meny EUR. Fond môže investovať do finančných derivátov na účely dosahovania výnosov, ako aj na účely zabezpečenia rizík. Fond je akumuláčnym fondom, t.j. výnosy z majetku vo Fonde sa zahŕňajú do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov. Fond nesleduje žiadny benchmark, t.j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje a výkonnosť Fondu nie je porovnávaná oproti žiadnemu porovnávaciemu ukazovateľu.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je určený pre investorov, ktorí nemajú žiadne, alebo len základné skúsenosti a znalosti o finančných trhoch a nástrojoch a uprednostňujú ochranu kapitálu pred maximalizáciou výnosu alebo pre skúsenejších investorov, ktorí majú v úmysle realizovať investičné ciele Fondu. Fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú použiť svoje investované prostriedky v lehote kratšej ako 1 rok.

Aké sú riziká a čo môžem získať ?

Súhrnný ukazovateľ rizika



Súhrnný ukazovateľ rizík je ukazovateľom úrovne rizika tohto Fondu v porovnaní s inými produktami. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že pridete o peniaze v dôsledku negatívneho pohybu na trhoch alebo v dôsledku iných faktorov. Fond je zaradený do rizikovej triedy 1 zo 7, čo predstavuje najnižšiu rizikovú triedu.

Súhrnný ukazovateľ rizík predpokladá, že si produkt ponecháte minimálne počas odporúčaného investičného horizontu, t.j. aspoň 1 rok. V praxi sa riziko spojené s investíciou podstatne líši v závislosti od dĺžky trvania investície, pričom pri nedodržaní investičného horizontu môže byť skutočné riziko podstatne vyššie a môžete tak pri predčasnom ukončení investície získať späť podstatne menej.

Iné riziká nezohľadnené v súhrnnom ukazovateli rizík

Súhrnný ukazovateľ rizík primerane nezahŕňa kreditné riziko, riziko likvidity, menové riziko, riziko koncentrácie, riziko ohrožujúce udržateľnosť, a riziko nepredvídaných udalostí, ktoré môže negatívne vplyvať na hodnotu podkladových aktív Fondu. Podrobný opis všetkých rizík, ktorým môže byť majetok vo Fonde vystavený, nájdete v predajnom prospekte Fondu.

Maximálna možná strata investovaného kapitálu

Historické údaje nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizík Fondu. Nie je zaručené, že sa časom hodnota súhrnného ukazovateľa rizík nezmení. Ani najnižšia hodnota ukazovateľa neznamená bezrizikovú investíciu. Správcovská spoločnosť neposkytuje garancie vrátenia pôvodne investovanej sumy. V krajnom prípade môže vaša maximálna strata dosiahnuť celú investovanú čiastku.

Scenáre výkonnosti

Uvedené scenáre ilustrujú, ako by sa vaša investícia mohla vyvíjať. Scenáre si môžete porovnať so scenármi iných produktov. Sú založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Nepredstavujú záruku budúcich výnosov. Váš skutočný výnos sa bude líšiť v závislosti od toho, ako sa bude príslušný trh vyvíjať a ako dlho si investíciu ponecháte. Uvedené údaje zahŕňajú náklady samotného produktu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu investičnému poradcovi alebo distribútorovi. Upozorňujeme, že tieto údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám z investície vráti.

Odporúčané obdobie držby: 1 rok Príklad investície: 10 000 € Scenáre		Ukončenie po 1. roku
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. V krajnom prípade môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.	
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po úhrade nákladov	9 600 €
	Priemerný výnos za každý rok	-3,99%
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po úhrade nákladov	9 880 €
	Priemerný výnos za každý rok	-1,18%
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po úhrade nákladov	9 940 €
	Priemerný výnos za každý rok	-0,62%
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po úhrade nákladov	10 310 €
	Priemerný výnos za každý rok	3,14%

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého scenára predstavujú príklady s použitím najhoršej, mediánovej a najlepšej výkonnosti za posledných 10 rokov. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok, pričom nezohľadňuje situáciu, kedy by sme vám nemohli vyplatiť podielové listy Fondu.

Nepriaznivý scenár sa odohral v období od 3/2019 do 3/2020, neutrálny scenár sa odohral v období od 12/2016 do 12/2017 a priaznivý scenár sa odohral v období od 1/2023 do 1/2024. Vzhľadom na nedostatočnú históriu Fondu a absencie vhodnej referenčnej hodnoty sú uvedené typy scenárov založené aj na vývoji modelového portfólia použitím historických údajov aktív, do ktorých môže Fond investovať v súlade s investičnou politikou.

Čo sa stane, ak Správcovská spoločnosť nebude schopná vyplácať ?

Návratnosť investície do Fondu, jej časti ani výnosu z investície nie je žiadnym spôsobom garantovaný. Majetkové účty zriaďuje aj vedie deponitár, ktorým je Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika a sú oddelené od majetku Fondu aj deponitára. Prípadná insolventnosť Správcovskej spoločnosti alebo deponitára preto nemá vplyv na hodnotu investície.

Aké sú náklady ?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich skutočná výška závisí od toho, koľko investujete a ako dlho produkt držíte.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Ak uskutočnite predaj po 1. roku
Celkové náklady	46 €
Ročný vplyv nákladov*	0,46 %

* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný ročný výnos by bol 0% pred zohľadnením nákladov a -0,46% po ich zohľadnení.

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady			
Vstupné náklady	0,00%	Vplyv nákladov ktoré platíte pri vstupe do investície. Údaj vychádza z maximálnej výšky vstupného poplatku, skutočná výška môže byť nižšia.	0 €
Náklady na výstup	0,00%	Vplyv nákladov na ukončenie investície.	0 €
Prieběžné náklady zrážané každý rok			
Iné prieběžné náklady	0,44%	Vplyv nákladov ktoré vynakladáme na správu vašej investície Ide o odhad založený na skutočných nákladoch od spustenia Fondu (25.9.2023-31.12.2023).	44 €
Transakčné náklady	0,02%	Vplyv nákladov na nákup a predaj podkladových aktív Fondu Ide o odhad založený na skutočných nákladoch od spustenia Fondu (25.9.2023-31.12.2023).	2 €
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok			
Výkonnostné poplatky	0,00%	Vplyv výkonnostného poplatku.	0 €

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne ?

Odporúčaná dĺžka investície: aspoň 1 rok.

Dĺžka investičného horizontu súvisí s rizikovým profilom Fondu, kedy investícia podlieha v krátkom čase vyšším cenovým výkyvom a tým môže byť negatívne ovplyvnená hodnota vašej investície. Dodržanie investičného horizontu výrazne znižuje pravdepodobnosť, že zhodnotenie investície bude záporné. Upozorňujeme, že pri nedodržaní investičného horizontu môže byť skutočné riziko vyjadrené súhrnným ukazovateľom rizík vyššie a nedodržanie investičného horizontu tak môže mať vplyv na výnos investície vyjadrený ukazovateľom zníženia výnosu aj na uvedené scenáre výkonnosti (viď informácie uvedené vyššie).

Správcovská spoločnosť vykonáva oceňovanie majetku a záväzkov vo Fonde minimálne raz týždenne, spravidla v utorok v danom týždni. Správcovská spoločnosť vyplatí investorovi podielový list po doručení žiadosti o vyplatenie podielových listov k rozhodujúcemu dňu (t.j. ku dňu rozhodujúcemu na určenie Aktuálnej ceny podielových listov, ktorým je spravidla každý utorok) v prípade bežnej likvidity Fondu bezodkladne, v opačnom prípade do troch mesiacov. Správcovská spoločnosť môže v mimoriadnych prípadoch dočasne pozastaviť vyplácanie podielových listov Fondu na najviac 3 mesiace, a to len ak je to v záujme podielnikov.

Ako sa môžem sťažovať ?

Investor má možnosť podať sťažnosť alebo reklamáciu nasledovnými spôsobmi:

- e-mailom na adresu staznosti@partnersasset.sk (možnosť využiť vzorové tlačivo);
- poštou na adrese sídla Správcovskej spoločnosti: PARTNERS ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s., Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka (možnosť využiť vzorové tlačivo);
- ústne (osobne) v sídle Správcovskej spoločnosti;
- telefonicky na čísle +421 2 3200 2736.

Podrobný postup pre podávanie sťažností a reklamácií investorov, ako aj postup pre ich vybavovanie je upravený v Reklamačnom poriadku dostupnom na webových stránkach Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk a na vyžiadanie na e-mailovej adrese info@partnersasset.sk alebo v sídle Správcovskej spoločnosti.

Investor je oprávnený využiť na vyriešenie svojej sťažnosti niektorý zo spôsobov mimosúdneho riešenia sporov (podrobnosti sú uvedené v Reklamačnom poriadku) alebo podať sťažnosť na postup Správcovskej spoločnosti u Národnej banky Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, prípadne sa obrátiť na príslušný súd.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie informácie o Fonde, vrátane minulej výkonnosti za obdobie 5 rokov, scenárov výkonnosti Fondu aktualizovaných na mesačnej báze, informácií o aktuálnej cene podielových listov, minimálnej a nasledovnej výške investície, štatútu, predajného prospektu a správy o hospodárení môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku v sídle Správcovskej spoločnosti, na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk na obchodných miestach Správcovskej spoločnosti.