

Asset Management

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	VGĐ 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 dlhkej 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 vdaním a vyplatením podielových listov fondu nie sú spojené žiadne vstupné ani výstupné poplatky

Aktuálna hodnota podielu

1,032388 €

Čistá hodnota aktív

25 609 688 €

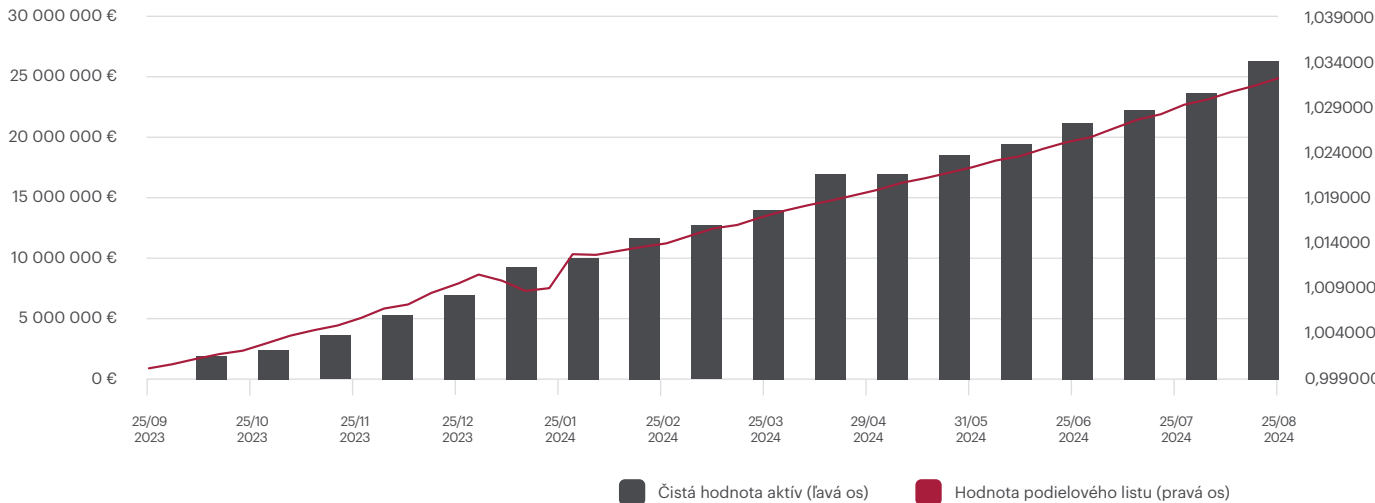
Rizikovo výnosový profil (1-7)



Minimálny odporúčaný investičný horizont (v rokoch)



Vývoj ceny podielového listu a čistej hodnoty aktív fondu



Výkonnosť (k 26. 8. 2024)

1 MESIAC	3 MESIACE	6 MESIACOV	1 ROK	OD ZAČIATKU ROKA	OD SPUSTENIA	OD SPUSTENIA P.A.
0,3%	1,0%	1,8%	-	2,3%	3,2%	3,5%

Komentár portfólio manažéra fondu

PARTNERS Fond krátkodobých investícií pridol počas augusta na výkonnosti 0,3%, čím navýšil priebežnú výkonnosť od založenia v septembri roka 2023 na 3,2% (3,5% p.a.). Výkonnosť od začiatku roka dosahuje 2,3%. Hrubý výnos fondu pod vplyvom rastu cien dlhopisov mierne poklesol na stále atraktívnych 3,6% p.a. pri zachovaní durácie na úrovni 0,6 roka. Priemerný kupón dlhopisov dosahuje 2,6% a priemerný rating investičný stupeň A+. Výnosy fondu sú generované najmä z konzervatívnych investičných nástrojov, ktoré aktuálne dosahujú atraktívny výnosový potenciál ťažiaci z vyšších úrokových sadzieb, a to pri nízkom podstupovanom riziku.

Dlhopisové výnosy v eurozóne vo všeobecnosti pokračujú v poklese (ich ceny rastú), čím reagujú na očakávané pokračovanie postupného znižovania úrokových sadzieb ECB. Na septembrovom zasadnutí finančné trhy očakávajú zníženie depozitnej sadzby o 25 bazických bodov na úroveň 3,5%, pričom hlavná refinančná sadzba by mohla byť znížená viac. Ďalšiemu uvoľneniu menovej politiky nahráva pokles cenových tlakov v kľúčových ekonomikách eurozóny, ako aj slabší ekonomický rast prichádzajúci z reálnych dát v podobe predstihových indikátorov. Derivátové trhy aktuálne predpokladajú minimálne ešte jedno ďalšie zníženie úrokov do konca roka. ECB aj naďalej komunikuje obozretný prístup založený na dátach, pričom rozhodovať sa bude od zasadnutia k zasadnutiu.

Kľúčové parametre fondu

Hrubý výnos do splatnosti p.a.	3,6%
Durácia (v rokoch)	0,6
Volatilita p.a.	0,9%

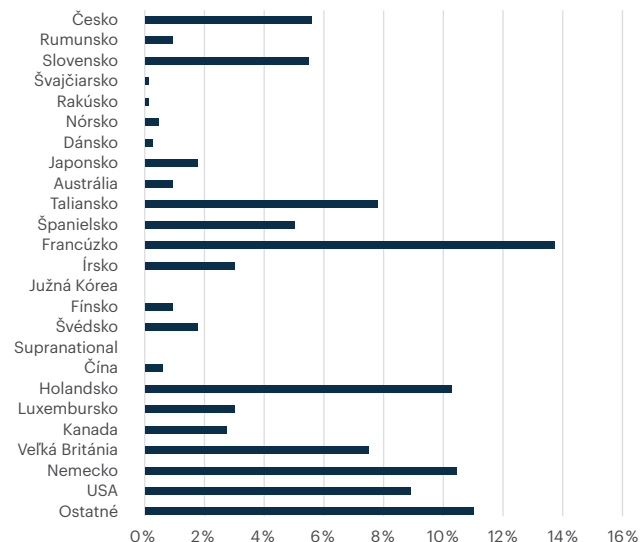
Informácie o dlhopisoch vo fonde

Počet dlhopisov vo fonde	2 653
Priemerná splatnosť dlhopisov	1,1
Priemerný kupón dlhopisov	2,6%
Priemerný rating dlhopisov	A+

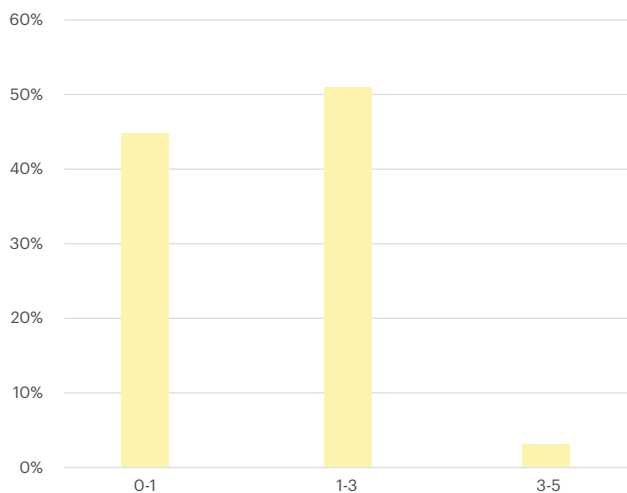
Top pozície

Názov	Typ	Podiel
Termínované vklady v bankách	Termínovaný vklad	36%
PIMCO Euro Short Maturity ETF	Korporátne dlhopisy	10%
Amundi EUR Corp 0-1Y ESG ETF	Korporátne dlhopisy	8%
Lyxor Smart Overnight Return ETF	Peňažný trh	7%
Xtrackers EUR Overnight Rate ETF	Peňažný trh	7%

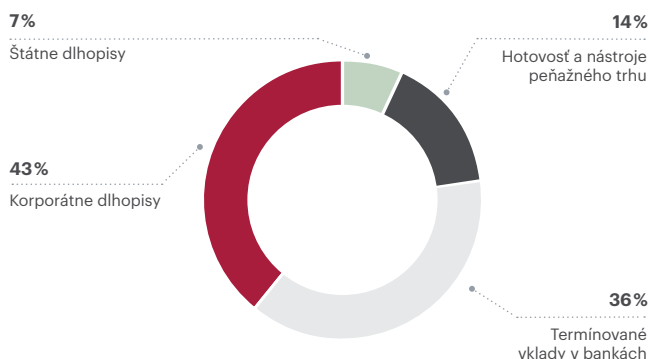
Zloženie dlhopisov podľa regiónov



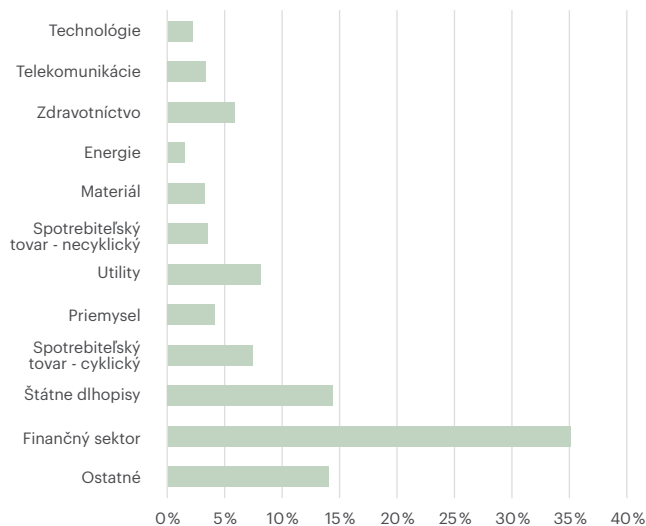
Zloženie dlhopisov podľa splatnosti (v rokoch)



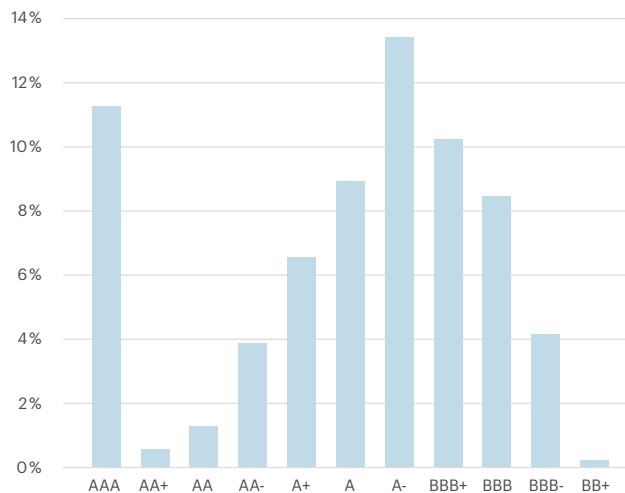
Zloženie majetku fondu



Zloženie dlhopisov podľa typu emitenta



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 doručenie Správcovskej spoločnosti.