

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	tyždenne
Výplata dividendy	reinvestícia výnosov
Depozitár	Slovenská sporiteľňa
Audítor	CLA 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 dlhej 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

1,070859 €

Čistá hodnota aktív

90 856 813 €

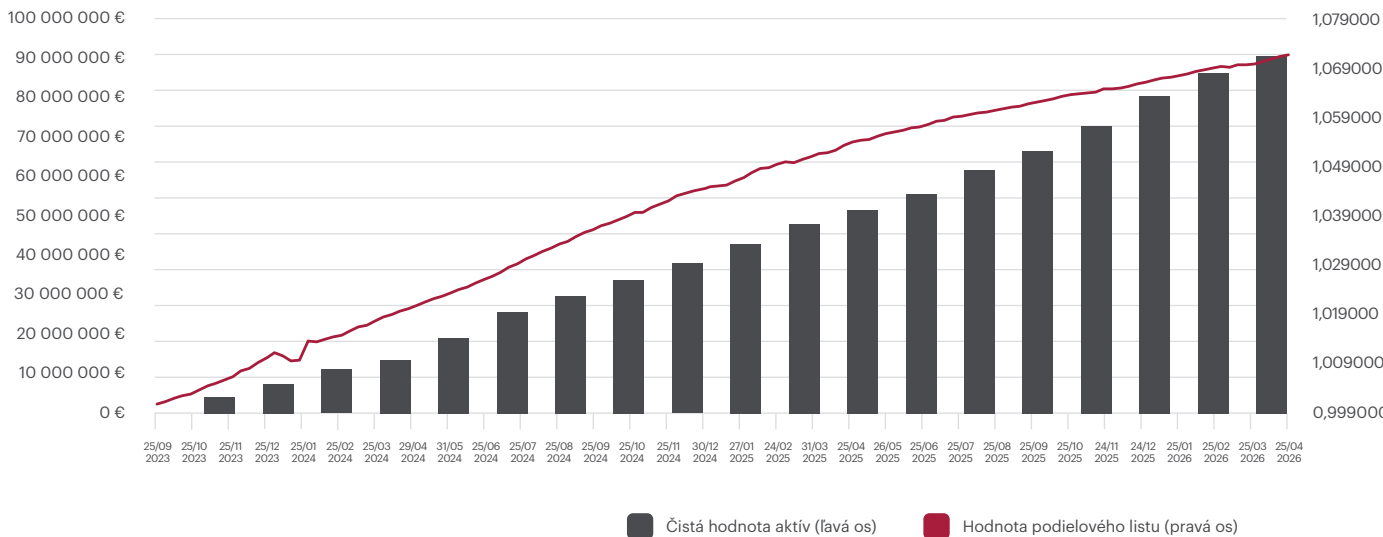
Rizikovo výnosový profil (1-7)



Minimálny odporúčaný investičný horizont (v rokoch)



Vývoj ceny podielového listu a čistej hodnoty aktív fondu



Výkonnosť (k 27. 04. 2026)

1 MESIAC	3 MESIACE	6 MESIACOV	1 ROK	OD ZAČIATKU ROKA	OD SPUSTENIA	OD SPUSTENIA P.A.
0,2%	0,4%	0,8%	1,7%	0,5%	7,1%	2,7%

Komentár portfólio manažéra fondu

PARTNERS Fond krátkodobých investícií pridal počas apríla na výkonnosti 0,2%, čím navýšil priebežnú výkonnosť od založenia v septembri 2023 na 7,1% (2,7% p. a.). Hrubý výnos fondu sa v porovnaní s minulým mesiacom mierne zvýšil na 2,6% p. a. pri poklese durácie na 0,14 roka. Priemerný kupón dlhopisov vzrástol na úroveň 2,4% a priemerný rating ostal na úrovni A-. Fond dosahuje výnosy najmä prostredníctvom konzervatívnych investičných nástrojov, ktoré pri súčasnej úrovni úrokových sadzieb v eurozóne ponúkajú atraktívny výnos pri nízkom riziku. Stabilitu fondu ďalej posilňuje vysoká kvalita portfólia a krátka splatnosť, vďaka čomu je jeho citlivosť na trhové výkyvy obmedzená.

V apríli sa dôsledky vojny na Blízkom východe prejavili v ďalšom raste cien energií, čo vytláčilo infláciu v eurozóne na 3%, viditeľne nad cieľ ECB. Európska centrálna banka napriek tomu na zasadnutí koncom mesiaca ponechala depozitnú sadzbu nezmenenú na úrovni 2%, keďže jadrová inflácia mierne klesla na 2,2% a hospodársky rast zostal v prvom štvrtroku len tesne v kladnom pásme. Trhy si však už začali premietat možnosť, že ECB by v lete mohla pristúpiť aspoň k jednej poistnej úprave sadzieb, najmä ak by sa energetický šok preniesol do jadrovej inflácie, ktorá je očistená od volatilitných cien energií a potravín a lepšie odzrkadľuje dlhodobé inflačné tlaky. Samotná ECB však zatiaľ jednoznačný signál o zvyšovaní sadzieb neposkytla a bude postupovať od zasadnutia k zasadnutiu podľa prichádzajúcich dát. Pri krátkodobých investíciách je aktuálny dopad minimálny a v prípade rastu sadzieb by sa prípadný vplyv prejavil skôr postupne, a to pozitívne vo vyššom výnose portfólia fondu do splatnosti.

Kľúčové parametre fondu

Hrubý výnos do splatnosti p.a.	2,6%
Durácia (v rokoch)	0,1
Volatilita p.a.	0,3%

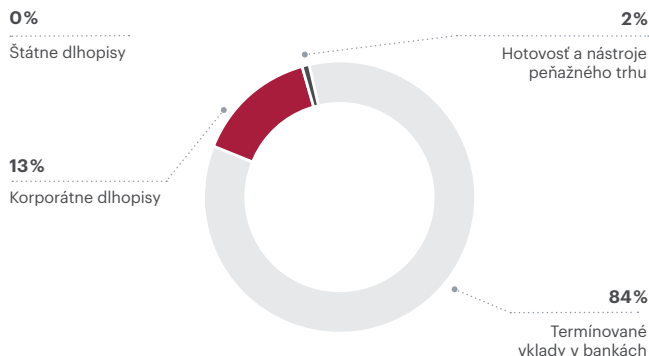
Informácie o dlhopisoch vo fonde

Počet dlhopisov vo fonde	1 689
Priemerná splatnosť dlhopisov	1,0
Priemerný kupón dlhopisov	2,4%
Priemerný rating dlhopisov	A-

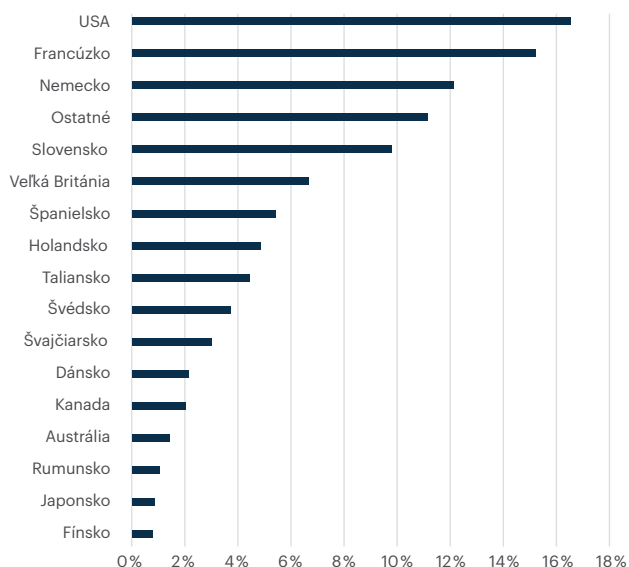
Top pozície

Názov	Typ	Podiel
Termínované vklady v bankách	Termínovaný vklad	84%
iShares Euro Ultrashort Bond	Korporátne dlhopisy	7%
iShares € Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF	Korporátne dlhopisy	6%

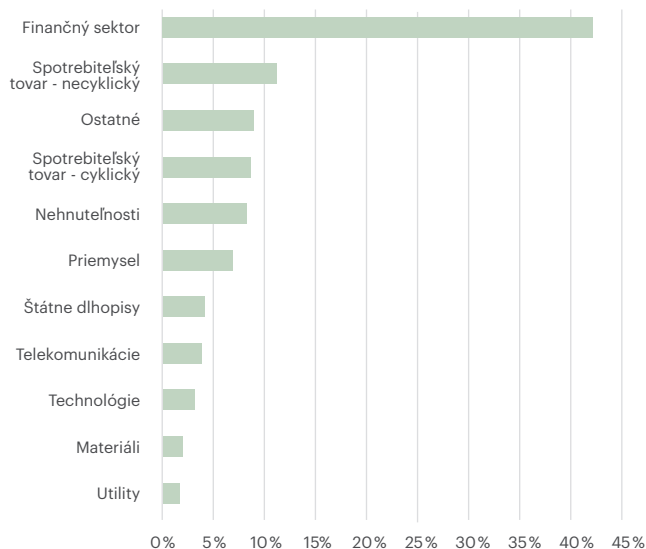
Zloženie majetku fondu



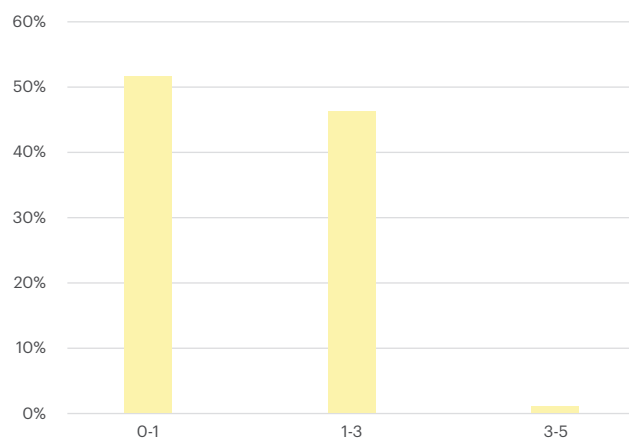
Zloženie dlhopisov podľa regiónov



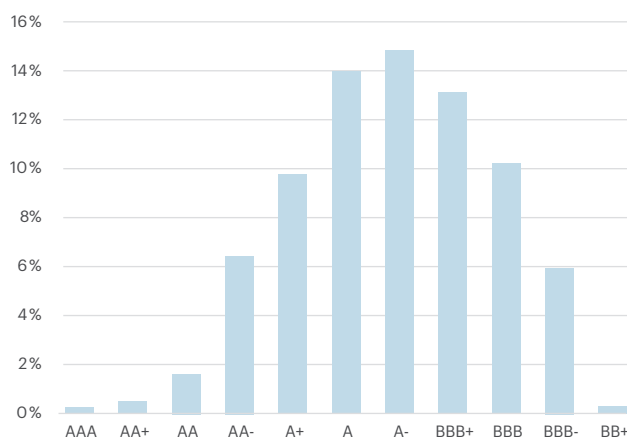
Zloženie dlhopisov podľa typu emitenta



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 3 mesiace odo dňa, kedy sa úplná žiadosť o vyplatenie podielových listov bude považovať za doručенú Správcovskej spoločnosti.