

# Sdělení klíčových informací

## Simplea Euro Bond Opportunity

### 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

#### **Simplea Euro Bond Opportunity , otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.** (dále jen „Fond“)

ISIN: CZ0008476637

Fond je otevřeným podílovým fondem cenných papírů.

**Tvůrce produktu.** Investiční společností vykonávající činnost obhospodařovatele a administrátora pro Fond je Partners investiční společnost, a.s. (dále jen „Společnost“) se sídlem Tůrkova 2319/5b, Praha 4 – Chodov, PSČ 149 00, IČ 247 16 006. Společnost pověřila výkonem některých činností, které zahrnuje administrace Fondu, společnosti Partners Financial Services, a.s., IČ: 27699781 a Complex, s.r.o., IČ: 27181537.

**Kontaktní údaje.** Partners investiční společnost, a. s., Prague Gate, Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4. Telefonní číslo: 800 023 040, Emailová adresa: [info@partnersis.cz](mailto:info@partnersis.cz), webové stránky: [www.partnersis.cz](http://www.partnersis.cz).

**Orgán dohledu.** Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

**Datum vypracování tohoto dokumentu:** 20.6.2022

### III. O jaký produkt se jedná?

**Typ produktu.** Fond je otevřeným podílovým fondem cenných papírů.

**Cíle produktu.** Záměrem Fondu je vyvážené investování vložených prostředků podílníků v EUR, přičemž těžištěm investic Fondu jsou investice do konzervativních investičních nástrojů, jako jsou dluhopisy a termínové vklady.

Investiční strategií Fondu je dosažení kapitálového růstu ve střednědobém a dlouhodobém horizontu a zhodnocení majetku Fondu nad úroveň výnosu bankovních vkladů v EUR a kvalitních evropských státních dluhopisů, a to zejména prostřednictvím investic do investičních nástrojů s pevným výnosem, především dluhových cenných papírů států, finančních institucí a korporací a jiných obdobných investičních nástrojů, nástrojů peněžního trhu a cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a srovnatelnými zahraničními investičními fondy specializovanými na dluhopisové investice. Mohou být využity všechny zákonem povolené druhy investičních cenných papírů a nástrojů finančního trhu především z Evropské měnové unie a Evropské unie, a to i věci a nástroje s vyšším investorským rizikem, při zachování zásad kolektivního investování daných zákonem.

Strategická alokace jednotlivých složek majetku Fondu není stanovena, poměry jednotlivých složek majetku Fondu nejsou stanoveny, řídí je portfolio manažer Fondu dle aktuální situace na trhu a v závislosti na očekávaném vývoji trhů. Investiční limity jsou dané zákonem. Riziko z nepříznivého vývoje devizových kursů u složek majetku Fondu denominovaných v měnách odlišných od referenční měny může být zajištěno zejména termínovými či opčními obchody. Investice nejsou omezeny žádným způsobem ani na určité hospodářské odvětví, stát či region, jinou část trhu nebo na určitý druh aktiv. Fond není ve výběru dluhopisů omežován kategorií emitenta, mírou modifikované durace dluhopisového portfolia, ani požadavky na hodnocení kvality držných dluhopisů (rating).

Fond je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni akceptovat riziko zvýšené nad úroveň kvalitních státních dluhopisů, a kteří hledají s tím spojené vyšší možné zhodnocení prostředků, a to mimo akciové trhy. Fond je vhodný pro investory s běžnou zkušeností s investováním na kapitálovém trhu, kteří mají zájem především o participaci na dění na dluhopisových trzích a kteří se chtějí podílet na výnosech dluhopisů denominovaných v EUR.

**Pro koho je produkt určen.** Vzhledem k tomu, že doporučený investiční horizont Fondu je minimálně 3 roky, investoři musí být ochotni přijmout riziko dočasné ztráty, tudíž je Fond vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovaný kapitál nejméně na tuto dobu. Zisky generované portfoliem Fondu budou reinvestovány v souladu s investičními cíli tak, aby nebyl snižován jak výnosový potenciál, tak míra bezpečnosti Fondu.

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 3 roky. 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.** Údaje pro výpočet aktuálního syntetického ukazatele nemusí být spolehlivým ukazatelem rizikového profilu fondu do budoucna. Klasifikace fondu v kategorii 2 znamená, že se jedná o méně rizikovou investici s možností dosažení nižšího výnosu. Zařazení Fondu do příslušné skupiny není garantováno a může se v čase měnit. Případné zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika. Hodnota investice může klesat i stoupat a návratnost původně investované částky nebo výnosu není zaručena.

Investor se 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 nezplatí 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) *Měnové riziko* – kolísání devizového kurzu; (vi) *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; (vii) *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; (viii) *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.** Níže uvedená tabulka zobrazuje scénáře možné návratnosti Vaší investice. Jsou odhadem budoucí výkonnosti. Výsledný výnos se může lišit v závislosti na výkonnosti trhu a na délce doby, po kterou si produkt ponecháte. Uvedené scénáře zahrnují veškeré náklady samotného produktu.

Jednorázová investice € 100		1 rok	2 roky (polovina doporučené doby držení)	3 roky (doporučená doba držení)
<b>Příznivý scénář (%)</b>	Průměrný výnos každý rok v %	4,97%	4,37%	4,11%
	Kolik byste mohli získat zpět	€ 104,97	€ 108,75	€ 112,32
<b>Umírněný scénář (%)</b>	Průměrný výnos každý rok v %	2,93%	2,92%	2,92%
	Kolik byste mohli získat zpět	€ 102,93	€ 105,85	€ 108,76
<b>Nepříznivý scénář (%)</b>	Průměrný výnos každý rok v %	0,89%	1,48%	1,74%
	Kolik byste mohli získat zpět	€ 100,89	€ 102,95	€ 105,22
<b>Stresový scénář (%)</b>	Průměrný výnos každý rok v %	-5,49%	-3,92%	-3,22%
	Kolik byste mohli získat zpět	€ 94,51	€ 92,16	€ 90,35

#### 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 Podílňků. 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?

**Náklady v čase.** Tabulka uvádí, jaká by mohla být hodnota investice ve výši 100 EUR v uvedeném období v porovnání s výší nákladů, pokud by byla investice ukončena v průběhu doporučené doby držení.

Pokud investici ukončíte po	1 roce	2 letech (polovina doporučené doby držení)	3 letech (doporučená doba držení)
Hodnota investice (umírněný scénář)	€ 102,93	€ 105,85	€ 108,76
Náklady celkem	€ 4,12	€ 4,23	€ 3,26
Dopad ročních nákladů	4,00 %	2,00 %	1,00 %

### Skladba nákladů.

	popis	výše
<b>Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu</b>		
Náklady na vstup	% z investované částky, kterou zaplatíte při vstupu	max. 3 %
Náklady na výstup	% z odkupované částky	max. 3 %
<b>Průběžné náklady (účtované každý rok)</b>		
Transakční náklady portfolia	U tohoto produktu neúčtujeme žádné transakční náklady.	0 %
Jiné průběžné náklady	Jedná se o celkovou nákladovost za předchozí rok.	1 %
<b>Vedlejší náklady</b>		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	Vzhledem k nedostatečné historii fondu byla hodnota vytvořena kvalifikovaným odhadem podle obdobného fondu.	0,04 %
Odměny za zhodnocení kapitálu	U tohoto produktu neúčtujeme odměny za zhodnocení.	0 %

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

Doporučená doba držení jsou 3 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 určena vždy ke dni, kdy investiční společnost obdržela správně a úplně vyplněný a ve smyslu statutu řádně ověřený a podepsaný originál žádosti o odkup podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů), za předpokladu, že originál žádosti o odkup podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů) byl podílníkem doručen do 19:00 hodin daného dne; pokud byl originál žádosti o odkup podílových listů (včetně všech příslušných dokumentů) doručen po 19:00 hodině daného dne, je odkupní cena určena až k následujícímu pracovnímu dni.

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:

- e-mailem na adresu: [reklamace@partnersis.cz](mailto:reklamace@partnersis.cz);
- 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;
- poštou na adresu Partners investiční společnost, a.s., Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 – Chodov;
- 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. Türkova 2319/5b, Praha 4 – Chodov, PSČ 149 00, email: [info@partnersis.cz](mailto:info@partnersis.cz).