

# KLÚČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV

## SIMPLEA GLOBAL EQUITY ESG, trieda EUR

### I. Účel

V tomto oznámení nájdete kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nejedná sa o propagačný materiál. Poskytnutie týchto informácií vyžaduje zákon s cieľom pomôcť Vám porozumieť podstate, rizikám, nákladom, možným výnosom a stratám spojeným s týmto produktom a porovnať ho s inými produktmi.

### II. Produkt

#### **Simplea Global Equity ESG , otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.** (Ďalej len „Fond“)

ISIN: CZ0008476652

Fond je špeciálnym fondom fondov.

**Tvorca produktu.** Správcovská spoločnosť, ktorá vykonáva činnosť správcu a administrátora Fondu: Partners investiční společnost, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Türkova 2319/5b, Praha 4 – Chodov, PSČ 149 00, IČ 247 16 006. Spoločnosť poverila výkonom niektorých činností, ktoré zahŕňajú administráciu Fondu spoločnosť Partners Financial Services, a.s., IČ: 27699781 a Compllex, s.r.o., IČ: 27181537.

**Kontaktné údaje.** Partners investiční společnost, a. s., Prague Gate, Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4. Telefónne číslo: 0800 023 040, Emailová adresa: [info@simpleainvest.sk](mailto:info@simpleainvest.sk), webové stránky: [www.simpleainvest.sk](http://www.simpleainvest.sk).

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

**Tento dokument bol vyhotovený ku dňu:** 20.6.2022

### III. O aký produkt ide?

**Typ produktu.** Fond je špeciálnym fondom fondov.

**Ciele produktu.** Zámerom Fondu je dynamické zhodnotenie vložených prostriedkov podielnikov v EUR na kapitálových trhoch, pričom väčšina investícií Fondu je smerovaná do ETF či iných fondov kolektívneho investovania. Fond tak umožňuje investorom do určitej miery participovať na vývoji väčšiny tried aktív celého kapitálového trhu, pričom ťažiskom investícií Fondu sú investície na akciových trhoch.

Podielový fond tak umožní investorom participovať na vývoji akciových trhov vyspelých krajín a v rámci diverzifikácie prípadne ďalších rizikových aktív.

Cieľom investičnej stratégie Fondu je vhodným výberom investícií a ich štruktúrou dosahovať dlhodobé zhodnotenie majetku Podielnikov pri dostatočnej diverzifikácii nielen naprieč investičnými nástrojmi, druhmi aktív, ale aj regiónmi a sektormi. Fond nezamýšľa sledovať žiadny určitý index alebo ukazovateľ a súčasne Fond aktívne nekopíruje žiadny určitý index.

Pri investovaní Fondu sú zohľadňované v rámci celého investičného procesu nefinančné ESG kritériá, ktoré merajú dopad na životné prostredie (Environment), rešpekt k sociálnym hodnotám (Social) a aspekty prospešného riadenia spoločností (Governance).

Fond môže zaisťovať expozície v cudzích menách.

Fond je fondom rastovým, tj. nepoužíva zisk na výplatu podielov na zisku z výsledkov hospodárenia s majetkom vo Fonde podielnikom, ale všetok zisk je reinvestovaný v rámci hospodárenia Fondu.

**Pre koho je produkt určený.** Fond je určený investorom, ktorí sú ochotní akceptovať vysoké kolísanie hodnoty investície a s tým spojené riziko výmenou za možnosť dosiahnutia vyššieho výnosu ako pri dlhopisovom fonde a ktorí sa chcú podieľať na výnosoch akciových trhov. Investor Fondu by mal byť oboznámený s rizikami spojenými s investíciami do akcií a, s obvyklou kolísavosťou (volatilitou) cien na akciových trhoch, mal by byť pripravený prijať riziko novej straty plynúcej z tejto investície a mal by byť ochotný odložiť investovaný kapitál na dobu najmenej 5 rokov.

**Doba trvania fondu.** Fond bol vytvorený na dobu neurčitú. Vzhľadom na to neexistuje žiadny dátum splatnosti. Fond môže byť zrušený z dôvodu rozhodnutia o splynutí alebo zlúčení Fondu, žiadosti o odňatie povolenia, zrušení Spoločnosti s likvidáciou alebo rozhodnutia súdu. Fond môže byť zrušený aj z iných než zákonných dôvodov, napríklad ekonomických a reštrukturalizačných (najmä v prípade hospodárskych problémov Fondu), čo môže mať za následok, že investor nebude držať investíciu vo Fonde po celú dobu jeho zamýšľaného investičného horizontu. Neexistuje a nie je poskytovaná žiadna záruka ohľadom možnosti zotrvania podielnika vo Fonde.

#### IV. Aké podstupujem riziká a aký výnos by som mohol dosiahnuť?

| Nižšie riziko               |   |   | Vyššie riziko               |   |   |   |
|-----------------------------|---|---|-----------------------------|---|---|---|
| ⇐ Potenciálne nižšie výnosy |   |   | Potenciálne vyššie výnosy ⇒ |   |   |   |
| 1                           | 2 | 3 | 4                           | 5 | 6 | 7 |



##### UPOZORNENIE

Ukazovateľ SRI predpokladá, že si produkt ponecháte 5 rokov. Skutočné riziko sa môže podstatne líšiť, ak požiadate o odkúpenie produktu predčasne. Môžete tak získať späť menej finančných prostriedkov. Za predčasné odkúpenie produktu možno budete musieť zaplatiť značné dodatočné náklady. Podrobné informácie o predčasnom odkúpení nájdete v oddiele VII tohto dokumentu.

**Ukazovateľ rizík.** Údaje pre výpočet aktuálneho syntetického ukazovateľa nemusia byť spoľahlivým ukazovateľom rizikového profilu fondu do budúcnosti. Klasifikácia fondu v kategórii 3 znamená, že ide o menej rizikovú investíciu s možnosťou dosiahnutia nižšieho výnosu. Zaradenie Fondu do príslušnej skupiny nie je garantované a môže sa v čase meniť. Prípadné zaradenie Fondu do najmenej rizikovej skupiny neznamena investíciu bez rizika. Hodnota investície môže klesať aj stúpať a návratnosť pôvodne investovanej čiastky alebo výnosu nie je zaručená.

Investor sa môže v súvislosti so svojou investíciou do podielových listov Fondu stretnúť s nasledujúcimi rizikami:

(i) *Úverové riziko* – riziko toho, že emitent alebo protistrana nesplní svoj záväzok.; (ii) *Riziko nedostatočnej likvidity* – možná obtiažnosť spešazenia niektorých druhov aktív; (iii) *Riziko vysporiadania* – toto riziko je predstavované zlyhaním protistrany v okamihu vysporiadania transakcie, keď protistrana nezaplatí alebo nedodá investičné nástroje v stanovenej lehote; (iv) *Trhové riziko* – vyplývajúce z vplyvu zmien vývoja celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnôt vo Fonde; (v) *Menové riziko* – kolísanie devízového kurzu; (vi) *Operačné riziko* – riziko straty majetku vyplývajúce z nedostatočných či chybných vnútorných postupov či zlyhania ľudského faktora na strane Fondu, resp. Spoločnosti, alebo riziko straty majetku Fondu zvereného do úschovy alebo iného opatrovania; (vii) *Riziká spojené s používaním techník na obhospodarovanie Fondu* – s využitím derivátov sa spája popri iných predovšetkým riziko protistrany, riziko trhovej, kedy sa cena podkladového inštrumentu bude vyvíjať opačným smerom a riziko menovej, ktoré súvisia s prípadným nepriaznivým vývojom podkladového kurzu; (viii) *Riziko kumulácie poplatkov* – riziko kumulácie vstupných a výstupných poplatkov s ohľadom na investovanie Fondu do iných Fondov kolektívneho investovania; a s ďalšími rizikami uvedenými v štatúte Fondu.

**Scenáre výkonnosti.** Nižšie uvedená tabuľka zobrazuje scenáre možnej návratnosti Vašej investície. Sú odhadom budúcej výkonnosti. Výsledný výnos sa môže líšiť v závislosti od výkonnosti trhu a od dĺžky doby, počas ktorej si produkt ponecháte. Uvedené scenáre zahŕňajú všetky náklady samotného produktu.

| Jednorazová investícia € 100  |                                | 1 rok    | 3 roky<br>(polovica odporúčanej<br>doby držania) | 5 rokov<br>(odporúčaná doba<br>držania) |
|-------------------------------|--------------------------------|----------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Priaznivý scenár (%)</b>   | Priemerný výnos každý rok v %  | 22,09%   | 15,19%                                           | 13,11%                                  |
|                               | Koľko by ste mohli získať späť | € 122,09 | € 130,38                                         | € 139,34                                |
| <b>Umiernený scenár (%)</b>   | Priemerný výnos každý rok v %  | 6,04%    | 5,94%                                            | 5,92%                                   |
|                               | Koľko by ste mohli získať späť | € 106,04 | € 111,87                                         | € 117,75                                |
| <b>Nepriaznivý scenár (%)</b> | Priemerný výnos každý rok v %  | -7,81%   | -2,25%                                           | -0,47%                                  |
|                               | Koľko by ste mohli získať späť | € 92,19  | € 95,50                                          | € 98,59                                 |
| <b>Stresový scenár (%)</b>    | Priemerný výnos každý rok v %  | -21,38%  | -13,26%                                          | -10,62%                                 |
|                               | Koľko by ste mohli získať späť | € 78,62  | € 73,47                                          | € 68,15                                 |

#### V. Čo sa stane, keď tvorca produktu nie je schopný uskutočniť výplatu?

Investičná spoločnosť môže v súlade so štatútom Fondu pozastaviť vydávanie alebo odkupovanie podielových listov Fondu najdlhšie na 3 mesiace, pokiaľ je to nevyhnutné z dôvodu ochrany práv alebo právom chránených záujmov Podielnikov. O pozastavení vydávania alebo odkupovania podielových listov Fondu rozhoduje predstavenstvo Investičnej spoločnosti, ktoré je povinné o svojom rozhodnutí vypracovať zápisnicu.

Investičná spoločnosť uverejní spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup na [www.simpleainvest.sk](http://www.simpleainvest.sk) dátum a presný čas rozhodnutia o pozastavení vydávania alebo odkupovania podielových listov Fondu, dôvody pozastavenia a dobu, na ktorú sa vydávanie alebo odkupovanie podielových listov Fondu pozastavuje.

Fond nie je zaistený, ani zaručený Fondom a tretie osoby neposkytujú investorom v tejto súvislosti akékoľvek záruky. Návratnosť investície do Fondu, ani výnos z tejto investície, nie sú zaistené ani zaručené. Investor môže stratiť časť investície alebo celú investíciu.

## VI. S akými nákladmi je investícia spojená?

**Náklady v čase.** Tabuľka uvádza, aká by mohla byť hodnota investície vo výške 100 EUR v uvedenom období v porovnaní s výškou nákladov, ak by bola investícia ukončená v priebehu odporúčanej doby držania.

| Ak investíciu ukončíte po             | 1 roku   | 3 rokoch<br>(polovica odporúčanej doby držania) | 5 rokoch<br>(odporúčaná doba držania) |
|---------------------------------------|----------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Hodnota investície (umiernený scenár) | € 106,04 | € 111,87                                        | € 117,75                              |
| Náklady celkom                        | € 7,13   | € 9,13                                          | € 10,13                               |
| Vplyv ročných nákladov                | 6,72 %   | 2,72 %                                          | 1,72 %                                |

### Skladba nákladov.

|                                                         | popis                                                                                                        | výška    |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe</b>     |                                                                                                              |          |
| Náklady na vstup                                        | % z investovanej čiastky, ktorú zaplatíte pri vstupe                                                         | max. 5 % |
| Náklady na výstup                                       | % z odkupovanej čiastky                                                                                      | max. 5 % |
| <b>Priebežné náklady (účtované každý rok)</b>           |                                                                                                              |          |
| Transakčné náklady portfólia                            | U tohoto produktu neúčtujeme žiadne transakčné náklady.                                                      | 0 %      |
| Iné priebežné náklady                                   | Ide o celkovú nákladovosť za predchádzajúci rok.                                                             | 1,72 %   |
| <b>Vedľajšie náklady</b>                                |                                                                                                              |          |
| Výkonnostné poplatky (a odmeny za zhodnotenie kapitálu) | Vzhľadom na nedostatočnú históriu fondu bola hodnota vytvorená kvalifikovaným odhadom podľa obdobného fondu. | 0,74 %   |
| Odmeny za zhodnotenie kapitálu                          | U tohto produktu neúčtujeme odmeny za zhodnotenie.                                                           | 0 %      |

## VII. Ako dlho by som mal investíciu držať? Môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná doba držania je 5 a viac rokov, a to s ohľadom na charakter aktív, do ktorých Fond investuje.

Minimálna čiastka, za ktorú je možné vykonať jednotlivé odkúpenie podielových listov Fondu, je 100 EUR alebo všetky Podielové listy, pokiaľ je ich hodnota nižšia ako 100 EUR. Investičná spoločnosť môže svojím rozhodnutím kedykoľvek stanoviť nižšiu výšku pre odkup, pričom aktuálna minimálna výška pre odkup je uvedená v aktuálnom Cenníku.

Cena podielových listov pri ich vyplácaní sa určí vždy ku dňu, v ktorom správcovská spoločnosť získala správne a úplne vyplnený a v zmyslu Štatútu riadne overený a podpísaný originál žiadosti o vyplatenie podielových listov (vrátane všetkých príslušných dokumentov), za predpokladu, že originál žiadosti o vyplatenie podielových listov (vrátane všetkých príslušných dokumentov) bol Podielníkom doručený do 19:00 daného dňa; ak bol originál žiadosti o vyplatenie podielových listov (vrátane všetkých príslušných dokumentov) doručený po 19:00 daného dňa, je cena podielových listov pri ich vyplácaní určená až k nasledujúcemu pracovnému dňu. Ďalšie informácie o odkúpení nájdete v štatúte Fondu, ktorý je dostupný na webových stránkach [www.simpleainvest.sk](http://www.simpleainvest.sk). Informácie o zrážkach z odkupnej ceny v prípade odkúpenia podielových listov pred uplynutím odporúčanej doby držania je uvedená v cenníku Fondu, ktorý je zverejnený na webových stránkach [www.simpleainvest.sk](http://www.simpleainvest.sk).

## VIII. Akým spôsobom môžem podať sťažnosť?

Sťažnosť môže byť predložená niektorým z nižšie uvedených spôsobov:

- e-mailom na adresu: [info@simpleainvest.sk](mailto:info@simpleainvest.sk)
- telefonicky prostredníctvom bezplatnej zákazníckej linky na telefónnom čísle 0800 023 040. Spoločnosť si vyhradzuje právo každý telefonický hovor zaznamenať na záznamovom zariadení, o tejto skutočnosti je klient vopred informovaný v súlade s legislatívnymi predpismi;
- poštou na adresu Agent: SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o., Staromestská 3, Bratislava – mestská časť Staré Mesto 811 03;
- osobne v sídle Agent. O reklamácii podanej osobne musí byť vyhotovený zápis, ktorý klient vlastnoručne podpíše. Na vyžiadanie je klientovi vyhotovená kópia takto podpísaného podania.

Podrobnú úpravu podania sťažnosti nájdete v Reklamačnom poriadku Spoločnosti zverejnenom na webových stránkach [www.simpleainvest.sk](http://www.simpleainvest.sk).

## IX. Iné relevantné informácie

Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ: 64948242.

Štatút Fondu, výročné a polročné správy, aktuálna hodnota podielového listu a ďalšie informácie v slovenskom jazyku sú bezplatne k dispozícii na internetových stránkach [www.simpleainvest.sk](http://www.simpleainvest.sk), a/alebo na vyžiadanie prostredníctvom bezplatnej telefónnej linky 0800 023 040, v sídle Spoločnosti na adrese: Partners investiční společnost, a.s. Türkova 2319/5b, Praha 4 – Chodov, PSČ 149 00, email: [info@simpleainvest.sk](mailto:info@simpleainvest.sk).