

Dokument s kľúčovými informáciami

Partners Alternative Strategies – 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

Partners Alternative Strategies, **otevřený podílový fond kvalifikovaných investorů, Partners investiční společnost, a.s.** (ďalej len „Fond“)

ISIN: CZ0008476793

Fond je otvoreným podielovým fondom kvalifikovaných investorov

Česká národní banka je zodpovedná za dohľad nad spoločnosťou Partners investiční společnost, a.s., vo vzťahu k oznámeniu kľúčových informácií.

Kontaktní údaje. Viac informácií nájdete na stránke www.simpleainvest.sk alebo a na telefónnom čísle 0800 023 040

Fond. Tento fond je registrovaný v Českej republike

Tvorca produktu. Partners investiční společnost, a.s. má povolenie na činnosť v Českej republike a podlieha dohľadu Českej národnej Banky.

Dátum vypracovania tohoto dokumentu: 2. 2. 2024

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažko pochopiteľný.

III. O aký produkt ide?

Typ produktu. Fond je investičným produktom určeným pre kvalifikovaných investorov.

Ciele produktu. Investičným cieľom Fondu je dlhodobé zhodnotenie majetku Fondu najmä prostredníctvom realizácie investičných stratégií jeho podkladových fondov, a to pri dosiahnutí čo najnižšej korelácie s vývojom finančného trhu. Regionálne nie je fond obmedzený. Fond môže zaisťovať expozície v cudzích menách. Fond nezamýšľa sledovať žiadny určitý index alebo ukazovateľ, ani nekopíruje aktívne žiadny určitý index. Návratnosť investície do Fondu, ani výnos z tejto investície, nie sú zaistené ani zaručené. Fond nie je zaisteným, ani zaručeným Fondom a tretie osoby neposkytujú investorom v tejto súvislosti akékoľvek záruky.

Pre koho je produkt určený. Fond je určený pre kvalifikovaných investorov v zmysle § 272 ZISIF, ktorí sú skúsenými investormi na kapitálovom trhu. Investícia by mala predstavovať zvyšné peňažné prostriedky predstavujúce obmedzenú časť celkových investícií investora. Investor Fondu musí pred uskutočnením investície urobiť vyhlásenie o tom, že si je vedomý rizík spojených s investovaním do daného Fondu (najmä úverového rizika, trhového rizika, rizika nedostatočnej likvidity atď.) a mal by byť pripravený prijať riziko možnej straty plynúcej z investície. Investície do Fondu sú zamýšľané ako dlhodobé a sú teda vhodné pre investorov s investičným horizontom 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 splnutí alebo zlúčení Fondu, fondového kapitálu nižšieho ako 1.250.000 EUR, žiadosti o odňatie povolenia, zrušenie 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 podielníka vo Fonde.

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

Nížšie 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. Možno budete musieť zaplatiť značné dodatočné náklady za predčasné odkúpenie produktu. Podrobné informácie o predčasnom odkúpení nájdete v oddiele VII tohto dokumentu.

Ukazovateľ rizík. Súhrnný ukazovateľ rizík je vodičkom pre úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, ako je pravdepodobné, že produkt príde o peniaze v dôsledku pohybov na trhoch, alebo pretože Vám nie sme schopní zaplatiť. Zaradili sme tento produkt do triedy 6 zo 7, čo je druhá najvyššia trieda rizík. Tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu proti budúcej výkonnosti trhu, takže by ste mohli prísť o časť svojich investícií alebo o všetky.

Pozor na menové riziko. Môžete dostať platby v rôznych menách, takže konečný výnos, ktorý získate, závisí od výmenného kurzu medzi príslušnými dvoma menami. Toto riziko nie je vo vyššie uvedenom ukazovateli zvažované.

Investor sa ďalej 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 speňaženia 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) *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; (vi) *Riziká spojené s používaním techník na obhospodarovanie Fondu* - s využitím derivátov sa spája okrem 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; (vii) *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. Uvedené nepriaznivé, umiernené a priaznivé scenáre sú príklady znázorňujúce najhoršiu, priemernú a najlepšiu výkonnosť fondu za posledných 5 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť za extrémnych trhových podmienok.

Čo z tohto produktu získate, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Budúci vývoj trhu je neistý a nemožno ho s presnosťou predvídať.

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Údaje neberú do úvahy vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tiež ovplyvniť, koľko získate späť.

Scenáre	Jednorazová investícia 100 EUR	Ak ukončíte investíciu po 1 roku	Ak ukončíte investíciu po odporúčanom období držby (3 roky)
Minimum	Minimálny výnos nie je zaručený. Mohli by ste prísť o časť alebo celú investíciu..		
Stresový	Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov	€ 95,76	€ 90,31
	Priemerný výnos každý rok	-4,24 %	-2,02 %
Nepriaznivý	Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov	€ 100,01	€ 100,53
	Priemerný výnos každý rok	0,01 %	0,11 %
Umiernený	Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov	€ 103,02	€ 113,01
	Priemerný výnos každý rok	3,02 %	2,48 %
Priaznivý	Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov	€ 106,43	€ 118,61
	Priemerný výnos každý rok	6,43 %	3,47 %

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 Podielníkov. O pozastavení vydávania alebo odkupovania podielových listov Fondu rozhoduje predstavenstvo Investičnej spoločnosti, ktoré je povinné o svojom rozhodnutí zapísať do záznamu.

Investičná spoločnosť uverejní spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup na 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?

Osoba, ktorá vám výrobok predáva alebo vám s ním radí, vám môže účtovať rôzne náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

V nižšie uvedených tabuľkách sú uvedené sumy, ktorými sú pokryté rôzne typy nákladov z vašej investície. Tieto sumy závisia od výšky vašej investície a dĺžky obdobia, počas ktorého ste produkt držali. Sumy uvedené v tejto tabuľke sú príklady založené na vzorovej výške investície a rôznych možných obdobiach investovania.

Náklady v priebehu času.

Predpokladali sme, že:

- Výkonnosť produktu zodpovedá umiernenému scenáru.
- Investuje sa 100 EUR.

	Ak ukončíte investíciu po jednom roku	Ak ukončíte investíciu po odporúčanom období držby
Náklady celkom	6,42 €	1,39 €
Vplyv ročných nákladov (*)	9,23 %	1,83 %

(*) Tento údaj uvádza, ako náklady každoročne za dobu držania znižujú Váš výnos. Napríklad ukazuje, že ak investíciu ukončíte v odporúčanej dobe držania, bude Váš predpokladaný priemerný ročný výnos činiť 0,76 % pred odpočítaním nákladov a 0,08 % po odpočítaní nákladov.

Skladba nákladov.

Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe		Ak ukončíte investíciu po 1 roku
Náklady na vstup	max. 5 % z investovanej čiastky, ktorú zaplatíte pri vstupe	€ 3,09
Náklady na výstup	max. 5 % z odkupovanej čiastky	€ 5,15
Priebežné náklady (účtované každý rok)		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Ide o celkovú nákladovosť za predchádzajúci rok. Za rok 2023 celková nákladovosť predstavovala 1,23 %.	€ 1,26
Transakčné náklady	Za tento produkt neúčtujeme žiadne transakčné náklady.	€ 0
Vedľajšie náklady		
Výkonnostné poplatky	Za tento produkt neúčtujeme žiadny výkonnostný poplatok	€ 0
Odmeny za zhodnotenie kapitálu	Za tento produkt neúčtujeme poplatky 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, je 100 000 Sk, resp. ekvivalent tejto sumy v EUR podľa aktuálneho kurzu Českej národnej banky. Administrátor môže rozhodnúť, že akceptuje žiadosť o odkúpenie podielových listov aj v prípade nižšej čiastky. V prípade, že by po odkúpení podielových listov malo dôjsť k poklesu objemu podielových listov Fondu držaných podielnikom pod 125 000 EUR (prípadne 1 000 000 Sk podľa odseku 12.4) bodu i) štatútu Fondu) alebo ekvivalent v inej mene, je Podielnik povinný podať žiadosť o odkúpení podielových listov v celom ním držanom objeme alebo sa dohodnúť s Administrátorom na inom riešení, tak aby bola schopná splniť zákonnú požiadavku na minimálnu investíciu do fondu kvalifikovaných investorov.

Odkupná cena sa rovná Aktuálnej hodnote Podielového listu zníženej o prípadné poplatky za realizáciu odkúpenia Podielových listov v samostatnej evidencii. Odkupná cena je určená vždy k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka, v ktorom Investičná spoločnosť obdržala správne a úplne vyplnený a v zmysle Štatútu riadne overený a podpísaný originál žiadosti o odkúpenie Podielových listov (vrátane všetkých príslušných dokumentov).

Ďalšie informácie o odkúpení nájdete v štatúte Fondu, ktorý je dostupný na webových stránkach 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.

VIII. Akým spôsobom môžem podať sťažnosť?

Sťažnosť môže byť predložená niektorým z nižšie uvedených spôsobov:

- a) e-mailom na adresu: info@simpleainvest.sk;
- b) 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;
- c) poštou na adresu Agent: SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s. r. o., Staromestská 3, Bratislava – mestská časť Staré Mesto 811 03;
- d) 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.

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 sú bezplatne k dispozícii na internetových stránkach 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.