

# DOKUMENT S KLÍČOVÝMI INFORMÁCIAMI

## SIMPLEA EURO BOND OPPORTUNITY

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

ISIN: CZ0008476637

Fond je otvoreným podielovým fondom cenných papierov.

Za dohľad nad spoločnosťou Partners investiční společnost, a.s. v súvislosti so zverejňovaním kľúčových informácií zodpovedá Česká národná banka.

**Kontaktné údaje.** Viac informácií nájdete na stránke [www.simpleainvest.sk](http://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 tohto 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 otvoreným podielovým fondom cenných papierov.

**Ciele produktu.** Zámerom Fondu je vyvážené investovanie vložených prostriedkov podielnikov v EUR, pričom ťažiskom investícií Fondu sú investície do konzervatívnych investičných nástrojov, ako sú dlhopisy a termínové vklady.

Investičnou stratégiou Fondu je dosiahnutie kapitálového rastu v strednodobom a dlhodobom horizonte a zhodnotenie majetku Fondu nad úroveň výnosu bankových vkladov v EUR a kvalitných európskych štátnych dlhopisov, a to najmä prostredníctvom investícií do investičných nástrojov s pevným výnosom, predovšetkým dlhových cenných papierov štátov, finančných inštitúcií a korporácií a iných obdobných investičných nástrojov, nástrojov peňažného trhu a cenných papierov vydávaných fondmi kolektívneho investovania a porovnateľnými zahraničnými investičnými fondmi špecializovanými na dlhopisové investície. Môžu byť využité všetky zákonom povolené druhy investičných cenných papierov a nástrojov finančného trhu predovšetkým z Európskej menovej únie a Európskej únie, a to aj veci a nástroje s vyšším investorským rizikom, pri zachovaní zásad kolektívneho investovania daných zákonom.

Strategická alokácia jednotlivých zložiek majetku Fondu nie je stanovená, pomery jednotlivých zložiek majetku Fondu nie sú stanovené, riadi ich portfólio manažér Fondu podľa aktuálnej situácie na trhu a v závislosti od očakávaného vývoja trhov. Investičné limity sú dané zákonom. Riziko z nepriaznivého vývoja devízových kurzov pri zložkách majetku Fondu denominovaných v menách odlišných od referenčnej meny môže byť zaistené najmä termínovými či opčnými obchodmi. Investície nie sú obmedzené žiadnym spôsobom ani na určité hospodárske odvetvie, štát či región, inú časť trhu alebo na určitý druh aktív. Fond nie je vo výbere dlhopisov obmedzovaný kategóriou emitenta, mierou modifikovanej dĺžky dlhopisového portfólia, ani požiadavky na hodnotenie kvality držaných dlhopisov (rating).

Fond je vhodný pre investorov, ktorí sú ochotní akceptovať riziko zvýšené nad úroveň kvalitných štátnych dlhopisov, a ktorí hľadajú s tým spojené vyššie možné zhodnotenie prostriedkov, a to mimo akciových trhov. Fond je vhodný pre investorov s bežnou skúsenosťou s investovaním na kapitálovom trhu, ktorí majú záujem predovšetkým o participáciu na dianí na dlhopisových trhoch a ktorí sa chcú podieľať na výnosoch dlhopisov denominovaných v EUR.

**Pre koho je produkt určený.** Vzhľadom na to, že odporúčaný investičný horizont Fondu je minimálne 3 roky, investori musia byť ochotní prijať riziko dočasnej straty, teda je Fond vhodný pre investorov, ktorí si môžu dovoliť odložiť investovaný kapitál najmenej na túto dobu. Zisky generované portfóliom Fondu budú reinvestované v súlade s investičnými cieľmi tak, aby nebol znižovaný výnosový potenciál, ako aj miera bezpečnosti Fondu.

**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 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 3 roky. 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 rizika:** súhrnný ukazovateľ rizika je ukazovateľom úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze v dôsledku pohybov na trhu alebo preto, že vám nebudeme schopní zaplatiť. Tento produkt sme zaradili do 2. kategórie zo 7, čo je trieda s nízkym rizikom. Tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu proti budúcej výkonnosti trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú svoju investíciu.

**Pozor na menové riziko. Platby môžete dostávať v rôznych menách, takže konečný výnos, ktorý dostanete, závisí od výmenného kurzu medzi danými dvoma menami. Toto riziko sa v uvedenom ukazovateli nezohľadňuje.**

Okrem toho môže investor v súvislosti s investíciou do podielových listov fondu čeliť nasledujúcim rizikám:

(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 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; (vii) *Riziko kumulácie poplatkov* - riziko kumulácie vstupných a výstupných poplatkov s ohľadom na investovanie Fondu do iných Fondov kolektívneho investovania; as ďalšími rizikami uvedenými v štatúte Fondu.

**Scenáre výkonnosti.** Uvedené nepriaznivé, mierne a priaznivé scenáre sú príkladmi ilustrujúcimi najhoršiu, priemernú a najlepšiu výkonnosť fondu za posledných šesť rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať úplne inak. Záťažový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť za extrémnych trhových podmienok.

To, čo získate z tohto produktu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Budúca výkonnosť trhu je neistá a nedá sa presne predpovedať.

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tiež ovplyvniť výšku vášho príjmu.

Scenáre	Jednorazová investície 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	<b>Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov</b>	€ 94,55	€ 94,28
	Priemerný výnos každý rok	-5,45 %	-1,94 %
Nepriaznivý	<b>Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov</b>	€ 97,34	€ 97,48
	Priemerný výnos každý rok	-2,66 %	-0,85 %
Umiernený	<b>Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov</b>	€ 100,17	€ 100,81
	Priemerný výnos každý rok	0,17 %	0,27 %
Priaznivý	<b>Čo môžete získať späť po odpočítaní nákladov</b>	€ 105,76	€ 102,22
	Priemerný výnos každý rok	5,76 %	0,73 %

#### 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 zaisteným, ani zaručeným 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 výrobku zodpovedá miernemu scenáru.
- Investuje sa 100 EUR.

	Ak ukončíte investíciu po jednom roku	Ak ukončíte investíciu po odporúčanom období držby
<b>Náklady celkom</b>	3,19 €	1,19 €
<b>Vplyv ročných nákladov (*)</b>	3,18 %	1,18 %

### Skladba nákladov.

Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe		Ak ukončíte investíciu po 1 roku
Náklady na vstup	Za tento produkt neúčtujeme žiadne vstupné poplatky.	€ 0
Náklady na výstup	Max. 3% z odkupovanej čiastky	€ 2
Priebežné náklady (účtované každý rok)		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	Ide o celkové náklady za predchádzajúci rok. V roku 2023 bola celková nákladová efektívnosť 1,18 %.	€ 1,19
Transakčné náklady	Za tento produkt neúčtujeme žiadne transakčné náklady.	€ 0
Vedľajšie náklady		
Výkonnostné poplatky	Za tento produkt nebol doteraz účtovaný 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 3 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 svojim 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 podielnikom 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;

- d) osobne v sídle Agenta. O reklamácií 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 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. Tůrkova 2319/5b, Praha 4 - Chodov, PSČ 149 00, email: [info@simpleainvest.sk](mailto:info@simpleainvest.sk).