

# KLÍČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV

## 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.

**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 Complex, 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 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 durácie 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 rizík.** Údaje pre výpočet aktuálneho syntetického ukazovateľa nemusia byť spoľahlivým ukazovateľom rizikového profilu fondu do budúcnosti. Klasifikácia fondu v kategórii 2 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 speňaženia niektorých druhov aktív; (iii) *Riziko vysporiadania* – toto riziko je predstavované zlyhaním protistrany v okamihu vysporiadania transakcie, keď protistrana nezplatí 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 investície € 100		1 rok	2 roky (polovica odporúčanej doby držania)	3 roky (odporúčaná doba držania)
<b>Priaznivý scenár (%)</b>	Priemerný výnos každý rok v %	4,97%	4,37%	4,11%
	Koľko by ste mohli získať späť	€ 104,97	€ 108,75	€ 112,32
<b>Umiernený scenár (%)</b>	Priemerný výnos každý rok v %	2,93%	2,92%	2,92%
	Koľko by ste mohli získať späť	€ 102,93	€ 105,85	€ 108,76
<b>Nepriaznivý scenár (%)</b>	Priemerný výnos každý rok v %	0,89%	1,48%	1,74%
	Koľko by ste mohli získať späť	€ 100,89	€ 102,95	€ 105,22
<b>Stresový scenár (%)</b>	Priemerný výnos každý rok v %	-5,49%	-3,92%	-3,22%
	Koľko by ste mohli získať späť	€ 94,51	€ 92,16	€ 90,35

#### 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?

**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	2 rokoch (polovica odporúčanej doby držania)	3 rokoch (odporúčaná doba držania)
Hodnota investície (umiernený scenár)	€ 102,93	€ 105,85	€ 108,76
Náklady celkom	€ 4,12	€ 4,23	€ 3,26
Vplyv ročných nákladov	4,00 %	2,00 %	1,00 %

### Skladba nákladov.

	popis	výška
<b>Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe</b>		
Náklady na vstup	% z investovanej čiastky, ktorú zaplatíte pri vstupe	max. 3 %
Náklady na výstup	% z odkupovanej čiastky	max. 3 %
<b>Priebežné náklady (účtované každý rok)</b>		
Transakčné náklady portfólia	U tohto produktu neúčtujeme žiadne transakčné náklady.	0 %
Iné priebežné náklady	Ide o celkovú nákladovosť za predchádzajúci rok.	1 %
<b>Vedľajšie náklady</b>		
Výkonnostné poplatky (a odmeny za zhodnotenie kapitálu)	Vzhľadom na nedostatočnú históriu fondu bola hodnota vytvorená kvalifikovaným odhadom podľa obdobného fondu.	0,04 %
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 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 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 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;
- 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 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).