

KONZERVATÍVNA INVESTIČNÁ STRATÉGIA

Pravidelné investovanie

Základné informácie:

Referenčná mena	EUR
Minimálna mesačná výška investície	30 €
Minimálna cieľová suma	1 800 €
Maximálna cieľová suma	nie je stanovená
Odporúčaný investičný horizont	Minimálne 5 rokov
Optimálne rozloženie portfólia	75 % Konzervatívna zložka, 25 % Dynamická zložka

Investičné obmedzenia:

- Maximálny podiel investícií v akciovej zložke 30 %
- Maximálny podiel investícií v dlhopisovej zložke 70 %
- Maximálny podiel hotovosti je 10 %
- Podiel jedného inštrumentu v portfóliu nesmie prekročiť váhu 25 %
- Stratégia reinvestuje výnosy

Ukazovateľ rizika:

- Tento produkt sme klasifikovali: 3 (SRRI)

Konzervatívna investičná stratégia je určená pre klientov s mierne vyššou rizikovou averziou, ktorých investičný horizont je minimálne 5 rokov. Investori majú za cieľ dosahovať vyšší výnos oproti klasickým sporiacim produktom a zároveň sú ochotní a schopní znášať riziko. A sú si vedomí, že nedodržanie investičného horizontu môže výrazne zvýšiť pravdepodobnosť negatívneho výsledku investície.

Ciele investičnej stratégie:

Stratégia sa snaží dosiahnuť výnosy prostredníctvom investovania do vybraných ETF (fondov obchodovaných na burze). Predmetom investícií nie sú fondy, ktoré nie sú obchodované na burze. **Konzervatívna stratégia** ráta so strednodobým horizontom a s optimálnym rozdelením portfólia 75/25 (75% konzervatívna zložka a 25% dynamická zložka), pričom rozdelenie portfólia by nemalo prekročiť podiel 70/30 (70% konzervatívna zložka a 30% dynamická zložka). Cieľom **konzervatívnej stratégie** je dosahovať nadpriemerný výnos (voči bankovým depozitom alebo inej forme sporení).

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Konzervatívna zložka obsahuje dlhopisové ETF, ktoré investujú do dlhopisov s kratšou, strednou aj dlhšou lehotou splatnosti. Táto zložka je diverzifikovaná geograficky, investuje primárne do podnikových dlhopisov, z menšej časti i do štátnych dlhopisov. Orientuje sa na dlhopisy s investičným aj neinvestičným stupňom ratingu. Investície do dlhopisov v USA alebo na rozvíjajúcich sa trhoch nemusia byť zabezpečené do eur napriek tomu, že stratégia vnútorne zaistené inštrumenty pri výbere preferuje.

Dynamická zložka obsahuje akciové ETF alebo akciové fondy. Môže ísť o indexové alebo aktívne spravované ETF alebo fondy. Zložka je diverzifikovaná geograficky a sektorovo. Môže obsahovať aj faktorové ETF alebo rôzne ETF zameriavajúce sa na rôzne investičné stratégie (veľkosť, hybnosť, kvalita, rast, hodnota, minimálna volatilita).

Konzervatívna investičná stratégia je riadená aktívne. Alokácia sa môže meniť či už na základe trhových podmienok, alebo ak dochádza k výmene ETF za alternatívu, pričom je zachovaná stratégia, alokácia a diverzifikácia nastaveného portfólia. Rozloženie portfólia sa môže odlišovať od optimálnej alokácie a jednotlivé zložky môžu byť nadvážené alebo podvážené o 5 % podiel celého portfólia oproti ich cieľovej alokácii.

Riziká a Scenáre:

Návratnosť investovanej sumy nie je zaručená a minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Ukazovateľ rizika bol vypočítaný za predpokladu dodržania investičného horizontu. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, pokiaľ dôjde k predaju stratégie pred odporúčaným investičným horizontom.

Investícia 200 € mesačne

Priaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	14 833,13 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+ 8,10% p.a.
Neutrálny scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	13 284,90 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+ 3,95% p.a.
Nepriaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	11 908,74 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	-0,30% p.a.
Stresový scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	10 764,77 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	-4,34% p.a.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Táto tabuľka je príkladom očakávaného výnosu, ktorý by ste mohli dosiahnuť počas odporúčaného investičného horizontu a predpokladu, že investujete 200 € mesačne s cieľovou sumou 12 000 €. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe predchádzajúceho vývoja na finančných trhoch. Vývoj vašich investícií môže byť odlišný a záleží na tom, ako dlho ponecháte investíciu v stratégii. Všetky náklady nemusia byť zahrnuté v scenároch, celkové náklady sa môžu meniť v závislosti od sprostredkovateľa.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

KONZERVATÍVNA ESG INVESTIČNÁ STRATÉGIA

Pravidelné investovanie

Základné informácie:

Referenčná mena	EUR
Minimálna mesačná výška investície	30 €
Minimálna cieľová suma	1 800 €
Maximálna cieľová suma	nie je stanovená
Odporúčaný investičný horizont	Minimálne 5 rokov
Optimálne rozloženie portfólia	75% Dlhopisová zložka, 25% Akciová zložka

Investičné obmedzenia:

- Maximálny podiel investícií v akciovej zložke 30 %
- Maximálny podiel investícií v dlhopisovej zložke 80 %
- Maximálny podiel hotovosti je 10 %
- Podiel jedného inštrumentu v portfóliu nesmie prekročiť váhu 25 %
- Stratégia reinvestuje výnosy

Ukazovateľ rizika:

- Tento produkt sme klasifikovali: 3 (SRRI)

Konzervatívna ESG investičná stratégia je určená pre klientov s mierne vyššou rizikovou averziou, ktorých investičný horizont je minimálne 5 rokov. Investori majú za cieľ dosahovať vyšší výnos oproti klasickým sporiacim produktom a zároveň sú ochotní a schopní znášať riziko. A sú si vedomí, že nedodržanie investičného horizontu, môže výrazne zvýšiť pravdepodobnosť negatívneho výsledku investície.

Ciele investičnej stratégie:

Stratégia sa snaží dosiahnuť výnosy prostredníctvom investovania do vybraných ETF (fondov obchodovaných na burze). Predmetom investícií nie sú fondy, ktoré nie sú obchodované na burze. **Konzervatívna ESG stratégia** ráta so strednodobým horizontom a s optimálnym rozdelením portfólia 75/25 (75% dlhopisová zložka a 25% akciová zložka), pričom rozdelenie portfólia by nemalo prekročiť podiel 70/30 (70% dlhopisová zložka a 30% akciová zložka). Cieľom **konzervatívnej ESG stratégie** je dosahovať nadpriemerný výnos (voči bankovým depozitom alebo inej forme sporení).

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Dlhopisová zložka portfólia je tvorená dlhopisovými ETF investujúcimi len do spoločností zohľadňujúcich ESG aspekty pri podnikaní. Konzervatívna zložka obsahuje dlhopisové ETF, ktoré investujú do dlhopisov s kratšou, strednou aj dlhšou lehotou splatnosti. Táto zložka je diverzifikovaná geograficky, investuje primárne do podnikových dlhopisov, z menšej časti i do štátnych dlhopisov. Orientuje sa na dlhopisy s investičným aj neinvestičným stupňom ratingu. Investície do dlhopisov v USA alebo na rozvíjajúcich sa trhoch nemusia byť zabezpečené do eur napriek tomu, že stratégia vnútorne zaistené inštrumenty pri výbere preferuje.

Dynamická zložka obsahuje akciové ETF alebo akciové fondy, ktoré sa plne riadia princípmi ESG. Môže ísť o indexové alebo aktívne spravované ETF alebo fondy. Zložka je diverzifikovaná geograficky a sektorovo. Môže obsahovať aj faktorové ETF alebo rôzne ETF zameriavajúce sa na rôzne investičné stratégie (veľkosť, hybnosť, kvalita, rast, hodnota, minimálna volatilita).

Konzervatívna ESG investičná stratégia je riadená aktívne. Alokácia sa môže meniť či už na základe trhových podmienok, alebo ak dochádza k výmene ETF za alternatívu, pričom je zachovaná stratégia, alokácia a diverzifikácia nastaveného portfólia. Rozloženie portfólia sa môže odlišovať od optimálnej alokácie a jednotlivé zložky môžu byť nadvážené alebo podvážené o 5 % podiel celého portfólia oproti ich cieľovej alokácii.

Riziká a Scenáre:

Návratnosť investovanej čiastky nie je zaručená a minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Ukazovateľ rizika bol vypočítaný za predpokladu dodržania investičného horizontu. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, pokiaľ dôjde k predaju stratégie pred odporúčaným investičným horizontom.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Investícia 200 € mesačne

Priaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	14 165,31 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+6,38% p.a.
Neutrálny scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	13 035,33 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+3,22% p.a.
Nepriaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	12 040,00 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+0,13% p.a.
Stresový scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	10 793,58 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	-4,23% p.a.

Táto tabuľka je príkladom očakávaného výnosu, ktorý by ste mohli dosiahnuť počas odporúčaného investičného horizontu, a predpokladu že investujete 200 € mesačne s cieľovou sumou 12 000 €. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti a na základe predchádzajúceho vývoja na finančných trhoch. Vývoj vašich investícií môže byť odlišný a záleží na tom, ako dlho ponecháte investíciu v stratégii. Všetky náklady nemusia byť zahrnuté v scenároch, celkové náklady sa môžu meniť od sprostredkovateľa.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

VYVÁŽENÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

Pravidelné investovanie

Základné informácie:

Referenčná mena	EUR
Minimálna mesačná výška investície	30 €
Minimálna cieľová suma	2 520 €
Maximálna cieľová suma	nie je stanovená
Odporúčaný investičný horizont	Minimálne 10 rokov
Optimálne rozloženie portfólia	50 % Konzervatívna zložka, 50 % Dynamická zložka

Investičné obmedzenia:

- Maximálny podiel investícií v akciovej zložke 60 %
- Maximálny podiel investícií v dlhopisovej zložke 60 %
- Maximálny podiel hotovosti je 10 %
- Podiel jedného inštrumentu v portfóliu nesmie prekročiť váhu 25 %
- Stratégia reinvestuje výnosy

Ukazovateľ rizika:

- Produkt sme klasifikovali: 4 (SRRI)

Vyvážená investičná stratégia je určená pre klientov s nižšou rizikovou averziou, ktorých investičný horizont je minimálne 10 rokov. Investori majú za cieľ dosahovať vyšší výnos a zároveň sú ochotní a schopní znášať riziko. A sú si vedomí, že nedodržanie investičného horizontu môže výrazne zvýšiť pravdepodobnosť negatívneho výsledku investície.

Ciele investičnej stratégie:

Stratégia sa snaží dosiahnuť výnosy prostredníctvom investovania do vybraných ETF (fondov obchodovaných na burze). Predmetom investícií nie sú fondy, ktoré nie sú obchodované na burze.

Vyvážená investičná stratégia ráta so strednodobým až dlhodobým horizontom a s optimálnym rozdelením portfólia 50/50 (50 % konzervatívna zložka a 50 % dynamická zložka), pričom rozdelenie portfólia by nemalo prekročiť podiel 40/60 (40 % konzervatívna zložka a 60 % dynamická zložka). Cieľom **vyváženej stratégie** je dosahovať vyšší potenciál zhodnotenia pri vyššej volatilitate.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Konzervatívna zložka obsahuje dlhopisové ETF alebo dlhopisové fondy, ktoré investujú do dlhových cenných papierov so strednou aj dlhšou lehotou splatnosti. Táto zložka je diverzifikovaná geograficky, investuje do štátnych, ako aj podnikových dlhopisov. Orientuje sa na dlhopisy s investičným aj neinvestičným stupňom ratingu. Investície do dlhopisov v USA alebo na rozvíjajúcich sa trhoch nemusia byť zabezpečené do eur.

Dynamická zložka obsahuje akciové ETF alebo akciové fondy. Môže ísť o indexové alebo aktívne spravované ETF alebo fondy. Zložka je diverzifikovaná geograficky a sektorovo. Môže obsahovať aj faktorové ETF alebo rôzne ETF zameriavajúce sa na rôzne investičné stratégie (veľkosť, hybnosť, kvalita, rast, hodnota, minimálna volatilita).

Vyvážená investičná stratégia je riadená aktívne. Alokácia sa môže meniť či už na základe trhových podmienok, alebo ak dochádza k výmene ETF za alternatívu, pričom je zachovaná stratégia, alokácia a diverzifikácia nastaveného portfólia. Rozloženie portfólia sa môže odlišovať od optimálnej alokácie a jednotlivé zložky môžu byť nadvážené alebo podvážené o 10 % podiel celého portfólia oproti ich cieľovej alokácii.

Riziká a Scenáre:

Návratnosť investovanej sumy nie je zaručená a minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Ukazovateľ rizika bol vypočítaný za predpokladu dodržania investičného horizontu. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, pokiaľ dôjde k predaju stratégie pred odporúčaným investičným horizontom.

Investícia 200 € mesačne

Priaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	41 772,50 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+10,19% p.a.
Neutrálny scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	33 057,43 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+6,06% p.a.
Nepriaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	26 677,49 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+2,06% p.a.
Stresový scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	19 009,75 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	-4,81% p.a.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Táto tabuľka je príkladom očakávaného výnosu, ktorý by ste mohli dosiahnuť počas odporúčaného investičného horizontu a predpokladu, že investujete 200 € mesačne s cieľovou sumou 24 000 €. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe predchádzajúceho vývoja na finančných trhoch. Vývoj vašich investícií môže byť odlišný a záleží na tom, ako dlho ponecháte investíciu v stratégii.

Všetky náklady nemusia byť zahrnuté v scenároch, celkové náklady sa môžu meniť v závislosti od sprostredkovateľa.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

VYVÁŽENÁ ESG INVESTIČNÁ STRATÉGIA

Pravidelné investovanie

Základné informácie:

Referenčná mena	EUR
Minimálna mesačná výška investície	30 €
Minimálna cieľová suma	2 520 €
Maximálna cieľová suma	nie je stanovená
Odporúčany investičný horizont	Minimálne 10 rokov
Optimálne rozloženie portfólia	50% Dlhopisová zložka, 50% Akciová zložka

Investičné obmedzenia:

- Maximálny podiel investícií v akciovej zložke 60 %
- Maximálny podiel investícií v dlhopisovej zložke 60 %
- Maximálny podiel hotovosti je 10 %
- Podiel jedného inštrumentu v portfóliu nesmie prekročiť váhu 25 %
- Stratégia reinvestuje výnosy

Ukazovateľ rizika:

- Tento produkt sme klasifikovali: 4 (SRRI)

Vyvážená ESG investičná stratégia je určená pre klientov s nižšou rizikovou averziou, ktorých investičný horizont je minimálne 10 rokov. Investori majú za cieľ dosahovať vyšší výnos a zároveň sú ochotní a schopní znášať riziko. A sú si vedomí, že nedodržanie investičného horizontu, môže výrazne zvýšiť pravdepodobnosť negatívneho výsledku investície.

Ciele investičnej stratégie:

Stratégia sa snaží dosiahnuť výnosy prostredníctvom investovania do vybraných ETF (fondov obchodovaných na burze). Predmetom investícií nie sú fondy, ktoré nie sú obchodované na burze.

Vyvážená ESG investičná stratégia ráta so strednodobým až dlhodobým horizontom a s optimálnym rozdelením portfólia 50/50 (50% dlhopisová zložka a 50% akciová zložka), pričom rozdelenie portfólia by nemalo prekročiť podiel 40/60 (40% dlhopisová zložka a 60% akciová zložka). Cieľom **vyváženej ESG stratégie** je dosahovať vyšší potenciál zhodnotenia výnos pri vyššej volatilitate.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Dlhopisová zložka portfólia je tvorená dlhopisovými ETF investujúcimi len do spoločností zohľadňujúcich ESG aspekty pri podnikaní. Konzervatívna zložka obsahuje dlhopisové ETF, ktoré investujú do dlhopisov s kratšou, strednou aj dlhšou lehotou splatnosti. Táto zložka je diverzifikovaná geograficky, investuje primárne do podnikových dlhopisov, z menšej časti i do štátnych dlhopisov. Orientuje sa na dlhopisy s investičným aj neinvestičným stupňom ratingu. Investície do dlhopisov v USA alebo na rozvíjajúcich sa trhoch nemusia byť zabezpečené do eur napriek tomu, že stratégia vnútorne zaistené inštrumenty pri výbere preferuje.

Dynamická zložka obsahuje akciové ETF alebo akciové fondy, ktoré sa plne riadia princípmi ESG. Môže ísť o indexové alebo aktívne spravované ETF alebo fondy. Zložka je diverzifikovaná geograficky a sektorovo. Môže obsahovať aj faktorové ETF alebo rôzne ETF zameriavajúce sa na rôzne investičné stratégie (veľkosť, hybnosť, kvalita, rast, hodnota, minimálna volatilita)

Vyvážená ESG investičná stratégia je riadená aktívne. Alokácia sa môže meniť či už na základe trhových podmienok, alebo ak dochádza k výmene ETF za alternatívu, pričom je zachovaná stratégia, alokácia a diverzifikácia nastaveného portfólia. Rozloženie portfólia sa môže odlišovať od optimálnej alokácie a jednotlivé zložky môžu byť nadvážené alebo podvážené o 10 % podiel celého portfólia oproti ich cieľovej alokácii.

Riziká a Scenáre:

Návratnosť investovanej čiastky nie je zaručená a minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Ukazovateľ rizika bol vypočítaný za predpokladu dodržania investičného horizontu. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, pokiaľ dôjde k predaju stratégie pred odporúčaným investičným horizontom.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Investícia 200 € mesačne

Priaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	41 181,78 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+9,95% p.a.
Neutrálny scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	32 133,38 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+5,55% p.a.
Nepriaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	25 639,55 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+1,30% p.a.
Stresový scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	19 116,59 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	-4,68% p.a.

Táto tabuľka je príkladom očakávaného výnosu, ktorý by ste mohli dosiahnuť počas odporúčaného investičného horizontu, a predpokladu že investujete 200 € mesačne s cieľovou sumou 24 000 €. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti a na základe predchádzajúceho vývoja na finančných trhoch. Vývoj vašich investícií môže byť odlišný a záleží na tom, ako dlho ponecháte investíciu v stratégii.

Všetky náklady nemusia byť zahrnuté v scenároch, celkové náklady sa môžu meniť od sprostredkovateľa.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

REALITNÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

Pravidelné investovanie

Základné informácie:

Referenčná mena	EUR
Minimálna mesačná výška investície	30 €
Minimálna cieľová suma	2 520 €
Maximálna cieľová suma	nie je stanovená
Odporúčaný investičný horizont	Minimálne 10 rokov
Optimálne rozloženie portfólia	100% Realitná zložka

Investičné obmedzenia:

- Minimálny podiel investícií v akciovej zložke 20 %
- Maximálny podiel investícií v realitnej zložke 80%
- Maximálny podiel hotovosti je 10 %
- Stratégia reinvestuje výnosy

Ukazovateľ rizika:

- Tento produkt sme klasifikovali: 4 (SRRI)

Realitná investičná stratégia je určená pre investorov, ktorých investičný horizont je 10 rokov a viac. Je vhodná pre vyváženého investora, ktorého cieľom je stabilne zhodnocovať finančné prostriedky pomocou realitného trhu ako aj dynamického investora, ktorý hľadá diverzifikáciu portfólia o alternatívnu zložku v podobe realít.

Ciele investičnej stratégie:

Reality sa ako alternatívna investícia vyznačujú nižšou závislosťou od vývoja akcií a dlhopisov, čím zabezpečujú nižšie rozkolísanie alebo vyššiu výkonnosť celkového investičného portfólia.

Stratégia

investuje výlučne do aktív, z ktorých vyplýva úzke prepojenie s trhom nehnuteľností. Môže ísť o realitné fondy, tzv. REITS (Real Estate Investment Trust), realitné ETF, priame akciové investície či iné realitné aktíva. Investície smerujú primárne do regiónu Strednej a východnej Európy, v menšej miere do ostatných vyspelých západných trhov ako napr. USA, Japonsko či Austrália. Nehnuteľnosti nie sú limitované druhom či odvetvím, v ktorom pôsobia.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Ide predovšetkým o komerčné nehnuteľnosti zamerané na logistiku a e-commerce, kancelárske budovy či nákupné centrá. V menšej miere sú zastúpené rezidenčné nehnuteľnosti určené na bývanie. Výnosy stratégie generujú najmä pravidelné inkasované nájomné, rast cien nehnuteľností ako aj kapitálové výnosy z cenných papierov.

Realitná investičná stratégia je riadená aktívne. Alokácia sa môže meniť či už na základe trhových podmienok, alebo ak dochádza k výmene investičných nástrojov za alternatívu, pričom je zachovaná stratégia, alokácia a diverzifikácia nastaveného portfólia.

Riziká a Scenáre:

Návratnosť investovanej čiastky nie je zaručená a minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Ukazovateľ rizika bol vypočítaný za predpokladu dodržania investičného horizontu. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, pokiaľ dôjde k predaju stratégie pred odporúčaným investičným horizontom.

Investícia 200 € mesačne

Priaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	35 635,65 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+7,41% p.a.
Neutrálny scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	30 959,01 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+4,87% p.a.
Nepriaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	27 072,67 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+2,35% p.a.
Stresový scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	20 948,82 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	-2,76% p.a.

Táto tabuľka je príkladom očakávaného výnosu, ktorý by ste mohli dosiahnuť počas odporúčaného investičného horizontu, a predpokladu že investujete 200 € mesačne s cieľovou sumou 24 000 €. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti a na základe predchádzajúceho vývoja na finančných trhoch. Vývoj vašich investícií môže byť odlišný a záleží na tom, ako dlho ponecháte investíciu v stratégii.

Všetky náklady nemusia byť zahrnuté v scenároch, celkové náklady sa môžu meniť od sprostredkovateľa.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

DYNAMICKÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

Pravidelné investovanie

Základné informácie:

Referenčná mena	EUR
Minimálna mesačná výška investície	30 €
Minimálna cieľová suma	3 600 €
Maximálna cieľová suma	nie je stanovená
Odporúčaný investičný horizont	Minimálne 15 rokov
Optimálne rozloženie portfólia	0 % Konzervatívna zložka, 100 % Dynamická zložka

Investičné obmedzenia:

- Minimálny podiel investícií v akciovej zložke 80 %
- Maximálny podiel investícií v dlhopisovej zložke 20 %
- Maximálny podiel hotovosti je 10 %
- Podiel jedného inštrumentu v portfóliu nesmie prekročiť váhu 25 %
- Stratégia reinvestuje výnosy

Ukazovateľ rizika:

- Produkt sme klasifikovali: 5 (SRRI)

Dynamická investičná stratégia je určená pre klientov s nízkou rizikovou averziou, ktorých investičný horizont je minimálne 15 rokov. Investori majú za cieľ dosahovať vysoké výnosy a zároveň sú ochotní a schopní znášať zvýšené riziko. A sú si vedomí, že nedodržanie investičného horizontu môže výrazne zvýšiť pravdepodobnosť negatívneho výsledku investície.

Ciele investičnej stratégie:

Stratégia sa snaží dosiahnuť výnosy prostredníctvom investovania do vybraných fondov a ETF (fondov obchodovaných na burze). Predmetom investícií nie sú fondy, ktoré nie sú obchodované na burze. **Dynamická investičná stratégia** ráta s dlhodobým horizontom a s optimálnym rozdelením portfólia 0/100 (0% konzervatívna zložka a 100% dynamická zložka). Stratégia môže využívať aj alternatívnu zložku na dosiahnutie cieľov stratégie. Cieľom **dynamickej investičnej stratégie** je dosahovať vysoký potenciál zhodnotenia pri vysokej volatilitě.

Konzervatívna zložka obsahuje dlhopisové ETF alebo dlhopisové fondy, ktoré investujú do dlhopisov so strednou aj dlhšou lehotou splatnosti. Táto zložka je diverzifikovaná geograficky,

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

investuje do štátnych, ako aj podnikových dlhopisov. Orientuje sa na dlhopisy s investičným aj neinvestičným stupňom ratingu. Investície do dlhopisov v USA alebo na rozvíjajúcich sa trhoch nemusia byť zabezpečené do eur.

Dynamická zložka obsahuje akciové ETF alebo akciové fondy. Môže ísť o indexové alebo aktívne spravované ETF alebo fondy. Zložka je diverzifikovaná geograficky a sektorovo. Môže aj obsahovať faktorové ETF alebo rôzne ETF zameriavajúce sa na rôzne investičné stratégie (veľkosť, hybnosť, kvalita, rast, hodnota, minimálna volatilita).

Dynamická zložka môže obsahovať ETF alebo fondy, ktoré investujú do komodít alebo nehnuteľností. Rovnako môže dynamická zložka nakupovať ETF so špeciálnymi stratégiami (long short ETF).

Dynamická investičná stratégia je riadená aktívne. Alokácia sa môže meniť či už na základe trhových podmienok, alebo ak dochádza k výmene ETF za alternatívu, pričom je zachovaná stratégia, alokácia a diverzifikácia nastaveného portfólia. Rozloženie portfólia sa môže odlišovať od optimálnej alokácie a jednotlivé zložky môžu byť nadvážené alebo podvážené o 20 %.

Riziká a Scenáre:

Návratnosť investovanej sumy nie je zaručená a minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Ukazovateľ rizika bol vypočítaný za predpokladu dodržania investičného horizontu. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, pokiaľ dôjde k predaju stratégie pred odporúčaným investičným horizontom.

Investícia 200 € mesačne

Priaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	131 032,01 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	14,67% p.a.
Neutrálny scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	67 723,15 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+7,68% p.a.
Nepriaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	38 571,09 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+0,90% p.a.
Stresový scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	20 782,75 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	-8,06% p.a.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Táto tabuľka je príkladom očakávaného výnosu, ktorý by ste mohli dosiahnuť počas odporúčaného investičného horizontu, a predpokladu, že investujete 200 € mesačne s cieľovou sumou 36 000 €. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe predchádzajúceho vývoja na finančných trhoch. Vývoj vašich investícií môže byť odlišný a záleží na tom, ako dlho ponecháte investíciu v stratégii.

Všetky náklady nemusia byť zahrnuté v scenároch, celkové náklady sa môžu meniť v závislosti od sprostredkovateľa.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

DYNAMICKÁ ESG INVESTIČNÁ STRATÉGIA

Pravidelné investovanie

Základné informácie:

Referenčná mena	EUR
Minimálna mesačná výška investície	30 €
Minimálna cieľová suma	3 600 €
Maximálna cieľová suma	nie je stanovená
Odporúčaný investičný horizont	Minimálne 15 rokov
Optimálne rozloženie portfólia	100% Akciová zložka, 0% Dlhopisová zložka

Investičné obmedzenia:

- Minimálny podiel investícií v akciovej zložke 80 %
- Maximálny podiel investícií v dlhopisovej zložke 20 %
- Maximálny podiel hotovosti je 10 %
- Podiel jedného inštrumentu v portfóliu nesmie prekročiť váhu 25 %
- Stratégia reinvestuje výnosy

Ukazovateľ rizika:

- Tento produkt sme klasifikovali: 5 (SRRI)

Dynamická ESG investičná stratégia je určená pre klientov, ktorých investičný horizont je minimálne 15 rokov. Cieľom investorov je dosahovať vysoké výnosy a zároveň sú ochotní a schopní znášať zvýšené riziko. Sú si vedomí toho, že nedodržanie investičného horizontu môže výrazne zvýšiť pravdepodobnosť negatívneho výsledku investície. Tento svoj cieľ chcú investori dosiahnuť skrz investícií do sociálne zodpovedných firiem pôsobiacich mimo kontroverzné odvetvia. **Dynamická ESG investičná stratégia** je riadená aktívne. Zloženie stratégie sa môže meniť či už na základe trhových podmienok, alebo ak dochádza k výmene ETF za alternatívu, pričom je zachovaná stratégia, alokácia a diverzifikácia nastaveného portfólia. Rozloženie portfólia sa môže odlišovať od optimálnej alokácie a jednotlivé zložky môžu byť nadvážené alebo podvážené o 20 %. Cieľom **dynamickej ESG investičnej stratégie** je dosahovať vysoký potenciál zhodnotenia výnosu pri vysokej volatilite.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Ciele investičnej stratégie:

Dynamická zložka obsahuje akciové ETF alebo akciové fondy, ktoré sa plne riadia princípmi ESG. Môže ísť o indexové alebo aktívne spravované ETF alebo fondy. Zložka je diverzifikovaná geograficky a sektorovo. Môže obsahovať aj faktorové ETF alebo rôzne ETF zameriavajúce sa na rôzne investičné stratégie (veľkosť, hybnosť, kvalita, rast, hodnota, minimálna volatilita).

Dlhopisová zložka portfólia je tvorená dlhopisovými ETF investujúcimi len do spoločností zohľadňujúcich ESG aspekty pri podnikaní. Konzervatívna zložka obsahuje dlhopisové ETF, ktoré investujú do dlhopisov s kratšou, strednou aj dlhšou lehotou splatnosti. Táto zložka je diverzifikovaná geograficky, investuje primárne do podnikových dlhopisov, z menšej časti i do štátnych dlhopisov. Orientuje sa na dlhopisy s investičným aj neinvestičným stupňom ratingu. Investície do dlhopisov v USA alebo na rozvíjajúcich sa trhoch nemusia byť zabezpečené do eur napriek tomu, že stratégia vnútorne zaistené inštrumenty pri výbere preferuje.

Riziká a Scenáre:

Návratnosť investovanej čiastky nie je zaručená a minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Ukazovateľ rizika bol vypočítaný za predpokladu dodržania investičného horizontu. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, pokiaľ dôjde k predaju stratégie pred odporúčaným investičným horizontom.

Investícia 200 € mesačne

Priaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	115 489,23 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+13,39% p.a.
Neutrálny scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	66 261,08 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+7,44% p.a.
Nepriaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	41 141,87 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+1,73% p.a.
Stresový scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	21 040,63 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	-7,86% p.a.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Táto tabuľka je príkladom očakávaného výnosu, ktorý by ste mohli dosiahnuť počas odporúčaného investičného horizontu, a predpokladu že investujete 200 € mesačne s cieľovou sumou 36 000 €. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti a na základe predchádzajúceho vývoja na finančných trhoch. Vývoj vašich investícií môže byť odlišný a záleží na tom, ako dlho ponecháte investíciu v stratégii.

Všetky náklady nemusia byť zahrnuté v scenároch, celkové náklady sa môžu meniť od sprostredkovateľa.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

TEMATICKÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

Pravidelné investovanie

Základné informácie:

Referenčná mena	EUR
Minimálna mesačná výška investície	30 €
Minimálna cieľová suma	3 600 €
Maximálna cieľová suma	nie je stanovená
Odporúčaný investičný horizont	Minimálne 15 rokov
Optimálne rozloženie portfólia	100 % Akciová zložka

Investičné obmedzenia:

- Maximálny podiel investícií v akciovej zložke 100 %
- Maximálny podiel hotovosti je 10 %
- Podiel jedného inštrumentu v portfóliu nesmie prekročiť váhu 25 %
- Stratégia reinvestuje výnosy

Ukazovateľ rizika:

- Tento produkt sme klasifikovali: 5 (SRRI)

Tematická investičná stratégia je určená pre klientov s nízkou rizikovou averziou, ktorých investičný horizont je minimálne 15 rokov. Investori majú za cieľ dosahovať vysoké výnosy a zároveň sú ochotní a schopní znášať zvýšené riziko. A sú si vedomí, že nedodržanie investičného horizontu, môže výrazne zvýšiť pravdepodobnosť negatívneho výsledku investície.

Ciele investičnej stratégie:

Tematická stratégia predstavuje dynamické portfólio so stopercentným zastúpením udržateľných akcií prostredníctvom ETF. Portfólio je tvorené tematickými investíciami, ktoré sú alternatívou k tradičným investičným stratégiám. Kľúčovým faktorom je zameranie sa na zdroje budúceho rastu, globálne výzvy, štrukturálne zmeny a megatrendy nasledujúcich desaťročí. 4 hlavné megatrendy, ktoré boli identifikované ako tie najdôležitejšie pre budúcnosť spoločnosti sú demografia, životné prostredie, digitalizácia a globálna zmena. Jednotlivé témy z týchto megatrendov sú vyberané do portfólia na základe dlhodobého potenciálu a aktuálnej situácie ako aj miery adopcie, či iných fundamentálnych základoch.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Riziká a Scenáre:

Návratnosť investovanej čiastky nie je zaručená a minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Ukazovateľ rizika bol vypočítaný za predpokladu dodržania investičného horizontu. Skutočné riziko sa môže výrazne líšiť, pokiaľ dôjde k predaju stratégie pred odporúčaným investičným horizontom.

Investícia 200 € mesačne

Priaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	187 567,43 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+18,19% p.a.
Neutrálny scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	76 732,96 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+9,07% p.a.
Nepriaznivý scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	36 990,09 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	+0,36% p.a.
Stresový scenár – očakávaný zostatok po odpočítaní nákladov	18 633,88 €
Výnos/strata (peňažne vážený):	-9,90% p.a.

Táto tabuľka je príkladom očakávaného výnosu, ktorý by ste mohli dosiahnuť počas odporúčaného investičného horizontu, a predpokladu že investujete 200 € mesačne s cieľovou sumou 36 000 €. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti a na základe predchádzajúceho vývoja na finančných trhoch. Vývoj vašich investícií môže byť odlišný a záleží na tom, ako dlho ponecháte investíciu v stratégii.

Všetky náklady nemusia byť zahrnuté v scenároch, celkové náklady sa môžu meniť od sprostredkovateľa.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

FINANČNÉ NÁSTROJE ZASTÚPENÉ V STRATÉGIÁCH PRE PRAVIDELNÉ INVESTOVANIE

NÁZOV	ISIN
Amundi FTSE EPRA NAREIT Global UCITS ETF	LU1437018838
Amundi Index Euro Corporate SRI UCITS ETF	LU1437018168
Amundi MSCI Emerging ESG Leaders Select UCITS ETF	LU2109787551
Amundi MSCI Emerging Ex China ESG Leaders Select UCITS ETF	LU2345046655
Amundi MSCI Emerging Ex China UCITS ETF	LU2009202107
Amundi MSCI Europe SRI Climate Net Zero Ambition CTB UCITS ETF	LU1861137484
Amundi MSCI North America ESG Climate Net Zero Ambition CTB UCITS ETF	IE000MYCJA42
Amundi MSCI USA SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF	IE0000U24AJ9
Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF	IE000Y77LGG9
Amundi S&P 500 ESG UCITS ETF	IE000KXCXR3
Amundi S&P Global Health Care ESG UCITS ETF	IE0006FM6MI8
Amundi Stoxx Europe 600 ESG UCITS ETF	LU1681040223
Amundi Stoxx Europe 600 UCITS ETF	LU0908500753
ARK Artificial Intelligence & Robotics UCITS ETF	IE0003A512E4
First Trust Nasdaq Clean Edge Smart Grid Infrastructure UCITS ETF	IE000J80JTL1
iShares \$ High Yield Corp Bond UCITS ETF	IE00BMDFDY08
iShares \$ TIPS UCITS ETF	IE00BDZVH966
iShares € Corp Bond 1-5yr UCITS ETF	IE000F6G1DE0
iShares € Govt Bond Climate UCITS ETF	IE00BLDGH553
iShares € High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	IE00BJK55C48
iShares € High Yield Corp Bond UCITS ETF	IE00BF3N7094
iShares Ageing Population UCITS ETF	IE00BYZK4669
iShares Automation & Robotics UCITS ETF	IE00BYZK4552
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	IE00B53L3W79
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66
iShares Core S&P 500 UCITS ETF (EUR Hedged)	IE00B3ZWOK18
iShares Digitalisation UCITS ETF	IE00BYZK4883

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

FINANČNÉ NÁSTROJE ZASTÚPENÉ V STRATÉGIÁCH PRE PRAVIDELNÉ INVESTOVANIE

NÁZOV	ISIN
iShares Edge MSCI EM Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8KGV557
iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B86MWN23
iShares Edge MSCI World Momentum Factor ESG UCITS ETF	IE000L5NW549
iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF	IE00BP3QZ825
iShares Edge MSCI World Value Factor ESG UCITS ETF	IE000H1H16W5
iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF	IE00BP3QZB59
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	IE00BYX8XD24
iShares Global Infrastructure UCITS ETF	IE000CK5G8J7
iShares Global Water UCITS ETF	IE000CFH1JX2
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	IE00BYZK4776
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE00BJ5JPH63
iShares J.P. Morgan ESG \$ EM Bond UCITS ETF	IE00BKP5L730
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	IE00BYVJRP78
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	IE00B52VJ196
iShares MSCI Global Semiconductors UCITS ETF	IE000I8KRLL9
iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF	IE00B3VWM098
iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	IE00BYVJRR92
iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	IE00BF4RFH31
iShares US Aggregate Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE00BDFJYM28
iShares USD Development Bank Bonds UCITS ETF	IE00BMCZLH06
JPMorgan EUR Corp Bond 1-5Y Research Enhanced ESG UCITS ETF	IE00BF59RW70
PARTNERS Fond realitných investícií, o.p.f.	SK30000001238
PIMCO Euro Short-Term High Yield Corporate Bond Index UCITS ETF	IE00BD26N851
Rize Cybersecurity and Data Privacy UCITS ETF	IE00BJXRZJ40
Rize Environmental Impact 100 UCITS ETF	IE00BLRPRR04
SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond UCITS ETF	IE00BFWFPY67
SPDR S&P 500 UCITS ETF	IE000XZSV718

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

FINANČNÉ NÁSTROJE ZASTÚPENÉ V STRATÉGIÁCH PRE PRAVIDELNÉ INVESTOVANIE

NÁZOV	ISIN
UBS ETF - MSCI World Small Cap Socially Responsible UCITS ETF	IE00BKSCBX74
UBS JPM USD EM IG Diversified Bond UCITS ETF	LU1974696418
UBS MSCI Japan Socially Responsible UCITS ETF (EUR Hedged, Acc)	LU1273488715
UBS US Liquid Corp Sustainable UCITS ETF	LU1215461325
VanEck Space Innovators UCITS ETF	IE000YU9K6K2
Vanguard ESG Developed Asia Pacific All Cap UCITS ETF	IE000GOJO2A3
Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF	IE00BH04GL39
Vanguard FTSE North America UCITS ETF	IE00BK5BQW10
WisdomTree Blockchain UCITS ETF	IE000940RNE6
Xtrackers Artificial Intelligence and Big Data UCITS ETF	IE00BGV5VN51
Xtrackers FTSE Developed Europe Real Estate UCITS ETF	LU0489337690
Xtrackers Future Mobility UCITS ETF	IE00BGV5VR99
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF	LU0478205379
Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF	LU0322253906
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF	IE00BG36TC12
Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF	LU0659580079

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

RIZIKA SPOJENÉ S INVESTOVANÍM

Zoznam rizík, ktoré môžu ovplyvniť vývoj investície.

Trhové riziko

Trhové riziko súvisí s globálnym vývojom na finančných trhoch, ktoré majú bezprostredný vplyv na ceny hodnoty jednotlivých druhov aktív v portfóliu. V závislosti od povahy trhového faktora, ktorý môže vyvolať zmenu hodnoty daného investičného aktíva, sa trhovým rizikom rozumie najmä riziko úrokové, menové a akciové. Medzi ďalšie významné riziká ďalej patria riziko likvidity, operačné, právne a politické riziko.

Menové riziko

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v eurách v dôsledku zmeny výmenného kurzu eura voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva denominovaného v inej mene ako euro vyjadrená v eurách rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu eura. Naopak, hodnota aktíva denominovaného v inej mene ako euro vyjadrená v eurách klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu eura. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v portfóliu investovaného v inej mene ako euro. Investičná stratégia môže investovať do finančných inštrumentov denominovaných v iných menách, ako je euro.

Úrokové riziko

Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien trhových úrokových sadzieb. Tie môžu mať vplyv predovšetkým na dlhopisovú zložku portfólií. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota dlhových finančných nástrojov v portfóliu obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota dlhových finančných nástrojov v portfóliu obvykle rastie. Okrem úrokového rizika vplyva na vývoj dlhového finančného nástroja aj kreditné riziko. Predstavuje riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník pri plnení svojich záväzkov poruší dohodnuté podmienky, a jeho výška závisí od individuálneho vývoja ekonomickej situácie jeho príslušného emitenta. Úrokové a kreditné riziko v portfóliu sa riadi prostredníctvom riadenia durácie portfólia, priemernej splatnosti portfólia, ako aj obmedzením rizikovejších druhov aktív prostredníctvom investičných limitov.

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko nepriaznivej zmeny tržnej ceny investičných nástrojov akciového typu, prípadne finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Zdrojom tohto rizika je obchodovanie s akciovými nástrojmi.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje skutočnosť, že konkrétny investičný nástroj nebude možné speňažiť za požadovanú cenu, alebo ho kúpiť či predať v požadovanom čase alebo množstve.

Operačné riziko

Operačné riziko súvisí s chybami v rámci administrácie portfólií spôsobených správcovskou spoločnosťou, depozitárom, obchodníkom s cennými papiermi alebo externými obchodnými partnermi.

Právne a politické riziko

Toto riziko predstavuje najmä riziko zmeny daňového systému alebo právnych predpisov v príslušných krajinách, kde pôsobia emitenti finančných nástrojov, ktoré sa nachádzajú v portfóliu.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B

Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk