

V tomto dokumente nájdete kľúčové informácie o tomto podielovom fonde. Nejedná sa o propagačný a marketingový materiál. Poskytnutie týchto informácií vyžaduje Zákon o kolektívnom investovaní (ďalej len „Zákon“), aby Vám pomohol porozumieť podstate, rizikám, nákladom, možným výnosom a stratám spojených s týmto podielovým fondom a porovnať ich s inými investičnými produktami. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do fondu investovať.

**PARTNERS Fond realitných investícií, o.p.f., PARTNERS ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s.** (ďalej len „Fond“). Skrátený názov Fondu je **PARTNERS Fond realitných investícií**. Fond je vytvorený ako verejný špeciálny podielový fond nehnuteľností. Fond spravuje správcovská spoločnosť PARTNERS ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s. (ďalej len „Správcovská spoločnosť“).

### Investičná politika a ciele

- Cieľom Správcovskej spoločnosti je dosiahnuť zhodnotenie podielových listov Fondu participáciou na vývoji realitného sektora v odporúčanom investičnom horizonte a pri primeranej miere rizika v mene EUR.
- Zameraním investičnej politiky Fondu je investovať zhromaždené peňažné prostriedky najmä realitných aktív spĺňajúcich podmienky Zákona, z ktorých ekonomickej podstaty vyplýva úzke prepojenie s trhom nehnuteľností.
- Fond môže poskytovať pôžičky realitným spoločnostiam, v ktorých má majetkovú účasť. Fond môže investovať do finančných derivátov na účely dosahovania výnosov, ako aj na účely zabezpečenia rizík.
- Správcovská spoločnosť vykonáva oceňovanie majetku a záväzkov vo Fonde raz mesačne k 15. kalendárnemu dňu príslušného mesiaca.
- Fond je akumulárnym fondom, t.j. výnosy z majetku vo Fonde sa zahŕňajú do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.
- Správcovská spoločnosť investuje majetok vo Fonde na základe vlastného uváženia a pri uskutočňovaní jednotlivých investícií nesleduje žiadny benchmark, t.j. ukazovateľ reprezentujúci trh, na ktorom sa investuje.

**Správcovská spoločnosť vyplatí podielníkovi podielové listy po doručení Žiadosti o vyplatenie podielových listov (listinnej alebo elektronickej) k rozhodujúcemu dňu v prípade bežnej likvidity Fondu bezodkladne,**

**v opačnom prípade do šiestich mesiacov. Správcovská spoločnosť môže v mimoriadnych prípadoch dočasne, najdlhšie však na dvanásť mesiacov, pozastaviť vyplácanie podielových listov Fondu, a to len ak je to v záujme podielnikov. Správcovská spoločnosť nie je povinná vyplácať podielové listy Fondu po dobu najviac prvých troch rokov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o udelení povolenia na vytvorenie Fondu.**

**Odporúčanie:** Fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú použiť svoje investované prostriedky v lehote kratšej ako 5 rokov.

### Rizikovo-výnosový profil



Rizikovo-výnosový profil Fondu zohľadňuje mieru významných rizík, ktorým je Fond vystavený. Fond sa do danej kategórie, ktorá predstavuje mierne riziko, zaraďuje vzhľadom na rizikovo - výnosový profil aktív, do ktorých sa investuje majetok v rámci investičnej stratégie Fondu. Historické údaje nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizík Fondu. Nie je zaručené, že sa časom hodnota rizikovo-výnosového ukazovateľa nezmení. Ani najnižšia hodnota ukazovateľa neznamená bezrizikovú investíciu. Správcovská spoločnosť neposkytuje garancie vrátenia pôvodne investovanej sumy.

Ďalšie dôležité riziká, ktoré ukazovateľ rizík a výnosov nezachytáva:

- riziko realitného sektora - stavebné vady nehnuteľností, výpadky plánovaných príjmov z prenájmu, vývoj obsadenosti, náklady na rekonštrukciu a údržbu nehnuteľností, právne vady nehnuteľností,
- trhové riziko – vyplýva zo zmeny ceny a hodnoty aktív v majetku Fondu,
- kreditné riziko – spočíva v nesplnení záväzku emitenta investičného nástroja,
- riziko likvidity – vzťahuje sa na možnosť nespeňazenia aktív vo Fonde včas a za primeranú cenu s čím súvisí riziko včasného vyplatenia podielových listov.

### Poplatky

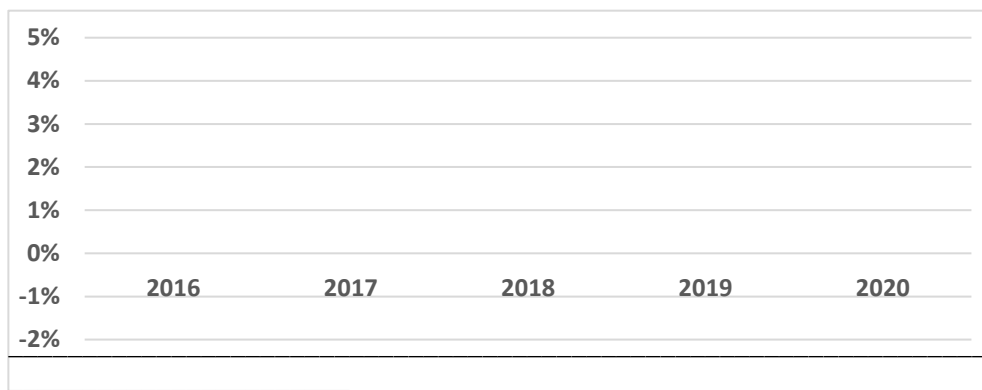
Poplatky, ktoré platíte, slúžia na úhradu nákladov na správu Fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Tieto poplatky znižujú potenciálny výnos Vašej investície. Výška poplatkov sa môže na základe rozhodnutia Správcovskej spoločnosti meniť.

Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po investovaní	
Vstupný poplatok	2%
Výstupný poplatok	3%
Výška vstupného a výstupného poplatku predstavuje maximálne hodnoty. Ich skutočná výška môže byť nižšia.	
Priebežné poplatky za správu Fondu počas roka	
Priebežné poplatky	1,2%
Výška priebežných poplatkov je založená na odhade Správcovskej spoločnosti na základe očakávaných poplatkov v roku 2021 a v budúcnosti sa môže meniť. Transakčné náklady s cennými papiermi poplatok neodzrkadľuje.	
Poplatky strhávané za určitých konkrétnych podmienok	
Výkonnostná zložka odplaty	10% zo zhodnotenia Fondu
Výkonnostná zložka odplaty sa môže účtovať len v prípade dosiahnutia novej najvyššej hodnoty pripadajúcej na jeden podiel Fondu, t.j. model High-Water Mark. Referenčným obdobím výkonnosti je celá životnosť fondu. Frekvencia výpočtu výkonnostnej zložky odplaty je totožná s frekvenciou oceňovania majetku a záväzkov Fondu, pričom je v prípade nároku splatná bezodkladne.	

Viac informácií o poplatkoch a nákladoch Fondu nájdete v predajnom prospekte Fondu v Článku A body 15 až 18, v sídle Správcovskej spoločnosti, u depozitára a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.partnersasset.sk](http://www.partnersasset.sk).

### Minulá výkonnosť

Fond vznikol v roku 2021 a preto údaje o minulej výkonnosti nie sú k dispozícii. Výkonnosť je uvádzaná v mene EUR bez vplyvu vstupných a výstupných poplatkov. Uvedená minulé výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti.



### Praktické informácie

- Depozitárom Fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, Bratislava 832 37, Slovenská republika.
- Ďalšie informácie o Fonde, vrátane informácií o aktuálnej cene podielových listov, minimálnej a nasledovnej výške investície, štatút, predajný prospekt a správy o hospodárení môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku v sídle Správcovskej spoločnosti, na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.partnersasset.sk](http://www.partnersasset.sk) na obchodných miestach Správcovskej spoločnosti.
- Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon o dani z príjmov a príslušné zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, čo znamená, že zisk z Vašej investície môže byť predmetom zrážkovej dane. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v Článku A bode 5 predajného prospektu Fondu.
- Zásady odmeňovania, spôsob výpočtu odmien a požítok, identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požítok, sú dostupné na webovom sídle Správcovskej spoločnosti [www.partnersasset.sk](http://www.partnersasset.sk); na požiadanie Správcovská spoločnosť bezplatne poskytne ich kópiu v listinnej podobe.
- Správcovská spoločnosť môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je záväzujúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Fond získal povolenie v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. PARTNERS ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s. má povolenie na výkon činnosti v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Tieto kľúčové informácie pre investorov sú aktualizované k 29.9.2021.