

Správcovská spoločnosť	PARTNERS ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s.
Názov fondu	PARTNERS Fond krátkodobých investícií, o.p.f.
Typ fondu	špeciálny fond cenných papierov
Dátum spustenia	25/09/2023
ISIN	SK3000001576
Mena	EUR

Minimálna investícia	30 €
Frekvencia oceňovania a vydávania PL	tyždenne
Výplata dividendy	reinvestícia výnosov
Depozitár	Slovenská sporiteľňa
Auditor	CLA Slovakia
Regulátor	Národná banka Slovenska

Charakteristika fondu



Vstupná brána do sveta investícií - konzervatívna investičná stratégia vhodná pre investorov ktorí preferujú stabilitu investície pred maximalizáciou výnosu



Vyššie zhodnotenie než v banke - nízka kolísavosť investície s potenciálom vyššieho výnosu v porovnaní so sporiacimi účtami a termínovanými vkladmi



Dostupná finančná rezerva - peniaze po ruke bez dlhšej viazanosti a dodatočných podmienok. O vyplatení finančných prostriedkov možno požiadať každý týždeň.



Ochrana pred infláciou - nenechajte svoje úspory ležať ľadom v banke a zabráňte infláciou znižovať ich kúpyschopnosť



Nulové poplatky - s vydávaním a vyplatením podielových listov fondu nie sú spojené žiadne vstupné ani výstupné poplatky

Aktuálna hodnota podielu

1,076281 €

Čistá hodnota aktív

94 805 494 €

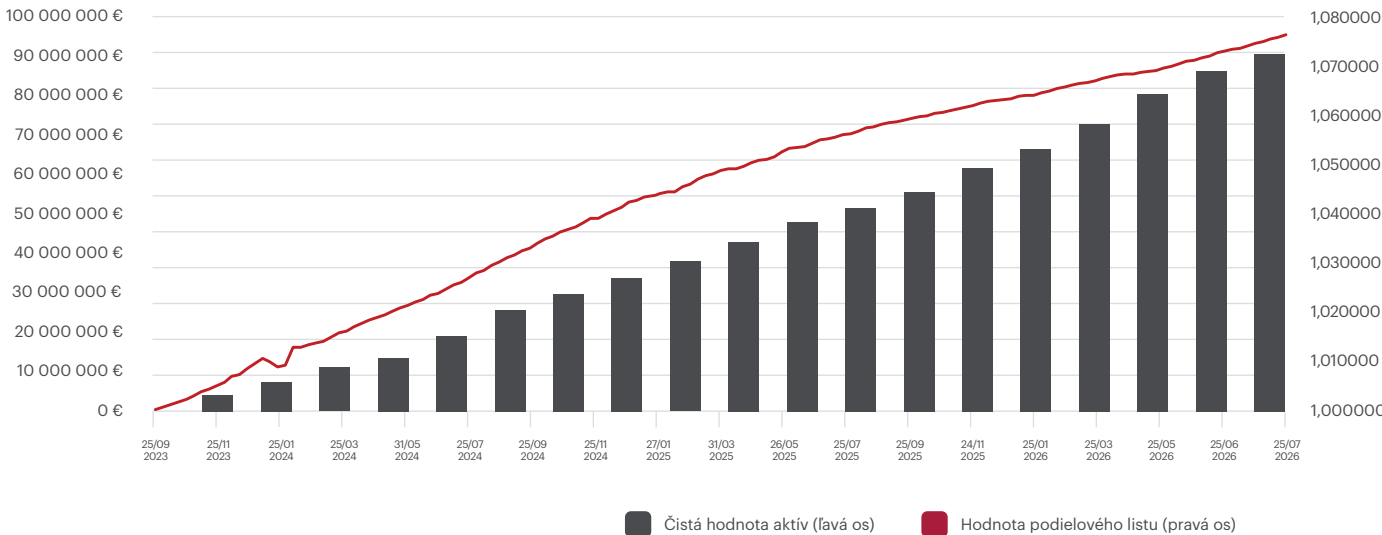
Rizikovo výnosový profil (1-7)



Minimálny odporúčaný investičný horizont (v rokoch)



Vývoj ceny podielového listu a čistej hodnoty aktív fondu



Výkonnosť (k 27. 07. 2026)

1 MESIAC	3 MESIACE	6 MESIACOV	1 ROK	OD ZAČIATKU ROKA	OD SPUSTENIA	OD SPUSTENIA P.A.
0,16%	0,51%	0,90%	1,70%	1,03%	7,63%	2,62%

Komentár portfólio manažéra fondu

PARTNERS Fond krátkodobých investícií pridral počas júla na výkonnosti 0,16%, čím navýšil priebežnú výkonnosť od založenia v septembri 2023 na 7,63% (2,62% p. a.). Hrubý výnos fondu sa v porovnaní s minulým mesiacom mierne zvýšil na 2,81% p. a. pri náraste durácie na 0,11 roka. Priemerný kupón dlhopisov vzrástol na úroveň 2,91% a priemerný rating ostal na úrovni A-. Fond dosahuje výnosy najmä prostredníctvom konzervatívnych investičných nástrojov, ktoré pri súčasnej úrovni úrokových sadzieb v eurozóne ponúkajú atraktívny výnos pri nízkom riziku. Stabilitu fondu ďalej posilňuje vysoká kvalita portfólia a krátka splatnosť, vďaka čomu je jeho citlivosť na tržové výkyvy obmedzená. Júl priniesol po júnovom zvýšení sadzieb stabilizáciu menovej politiky, hoci inflačné riziká zostali zvýšené. ECB na zasadnutí 23. júla ponechala všetky tri kľúčové úrokové sadzby bez zmeny, pričom depozitná sadzba zostala na úrovni 2,25%. Ceny energií sa napriek pretrvávajúcej volatilitě pohybovali približne na úrovniach zahrnutých v júnových prognózach ECB, naďalej však zostávali výrazne nad hodnotami spred vypuknutia konfliktu na Blízkom východe. ECB zároveň upozornila, že celý vplyv energetického šoku na infláciu sa ešte nemusel prejavíť a bude pozorne sledovať jeho trvanie, nepriame účinky a prípadný prenos do miezd a inflačných očakávaní. Predbežné údaje následne ukázali, že inflácia v eurozóne v júli mierne vzrástla z 2,8% na 2,9%, najmä v dôsledku zrýchlenia rastu cien energií z 8,5% na 10,0%. Júlové rozhodnutie tak potvrdilo opatrný prístup ECB, ktorá si po predchádzajúcom zvýšení sadzieb ponechala priestor vyhodnotiť ďalší vývoj cien energií a ich vplyv na širšie inflačné tlaky. Ďalšie rozhodnutia budú prijímané individuálne na každom zasadnutí podľa prichádzajúcich ekonomických údajov, bez vopred stanovenej trajektórie úrokových sadzieb.

Kľúčové parametre fondu

Hrubý výnos do splatnosti p.a.	2,81%
Durácia (v rokoch)	0,11
Volatilita p.a.	0,28%

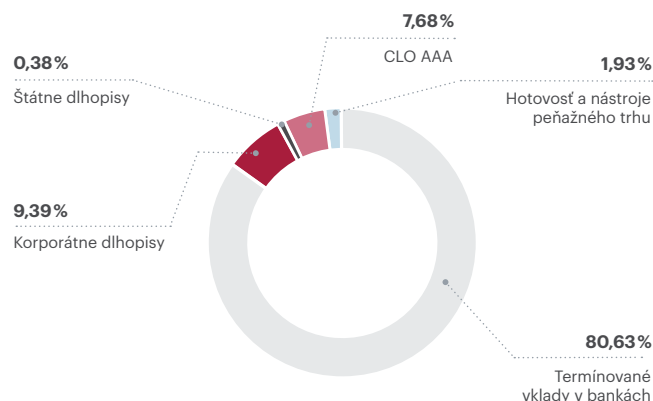
Informácie o dlhopisoch vo fonde

Počet dlhopisov vo fonde	674
Priemerná splatnosť dlhopisov	1,1
Priemerný kupón dlhopisov	2,91%
Priemerný rating dlhopisov	A-

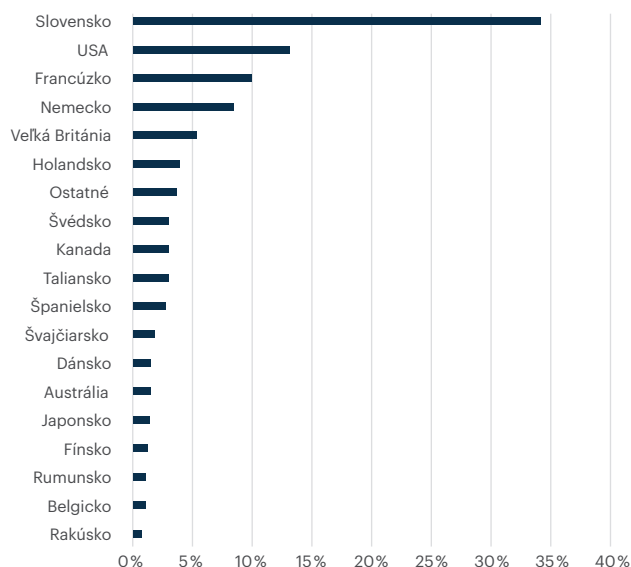
Top pozície

Názov	Typ	Podiel
Termínované vklady v bankách	Termínovaný vklad	82,2%
iShares Euro Ultrashort Bond	Korporátne dlhopisy	6,3%
State Street Blackstone Euro AAA CLO	CLO AAA	1,9%
Invesco EUR AAA CLO	CLO AAA	1,9%
UBS EUR AAA CLO	CLO AAA	1,9%

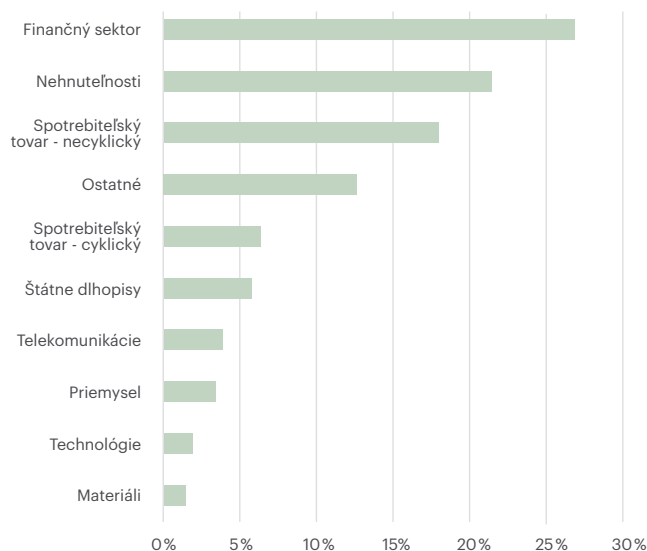
Zloženie majetku fondu



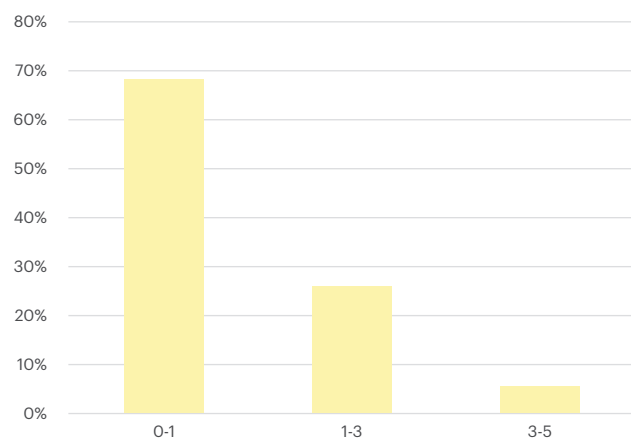
Zloženie dlhopisov podľa regiónov



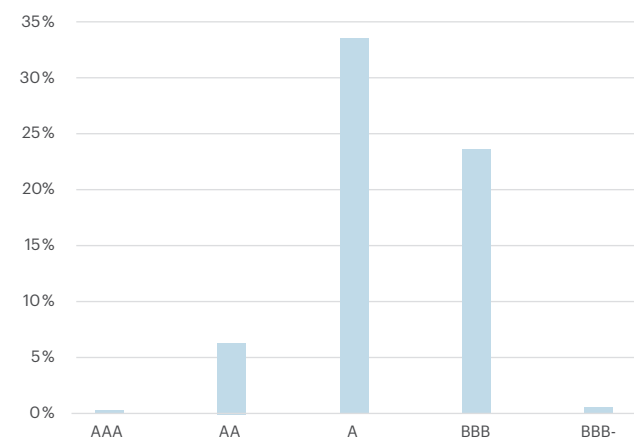
Zloženie dlhopisov podľa typu emitenta



Zloženie dlhopisov podľa splatnosti (v rokoch)



Zloženie dlhopisov podľa kreditnej kvality



UPOZORNENIE: Tento reklamný dokument má výlučne informatívny charakter. Jeho úlohou nie je nahradiť dokumenty kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt a štatút fondu. Výnosy z investície do podielových fondov dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. S investíciou do podielových fondov je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej politiky a stratégie podielového fondu. Hodnota investície do podielového fondu, ako aj výnos z nej môže stúpať alebo klesať a podielník nemusí dostať späť celú investovanú sumu. Cieľ investičnej politiky sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podať dosiahnuť. Správcovská spoločnosť negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej politiky. Správcovská spoločnosť môže predĺžiť lehotu na vyplatenie podielových listov najdlhšie na 3 mesiace odo dňa, kedy sa úplná žiadosť o vyplatenie podielových listov bude považovať za doručení Správcovskej spoločnosti.