

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Partners Innovation Fund SICAV, a.s., Partners Innovation podfond, třída I CZK (dále jen „Podfond“).

Tvůrce produktu:

QI investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Staré Město, 11000 Praha 1, IČO: 279 11 497, která patří do konsolidačního celku Conseq Group, a.s.

ISIN: CZ1005204253

www.conseq.cz

Pro více informací zavolejte na +420 225 988 222.

Česká národní banka je odpovědná za dohled nad QI investiční společností, a.s. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.

QI investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 10. 7. 2026.

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je podfondem investičního fondu, konkrétně fondu kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.

Doba trvání

Podfond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti.

Fond nebo Podfond může být zrušen například z důvodu rozhodnutí obhospodařovatele fondu, splnutí nebo sloučení fondu, zrušení fondu s likvidací nebo z důvodu takového rozhodnutí České národní banky. Fond nebo Podfond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, například ekonomických a restrukturalizačních (zejména v případě hospodářských problémů fondu), což může mít za následek, že investor nebude držet investici v Podfondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu.

Cíle

Investičním cílem Podfondu je dosahovat dlouhodobého kapitálového zhodnocení prostřednictvím investic do finančních a distribučních společností, zejména v sektoru finančních služeb a pojišťovnictví, přičemž většina portfolia je zaměřena na stabilní aktiva v rámci skupiny Partners. Hlavní část portfolia (minimálně 85 % aktiv Podfondu) je investována do likvidních nástrojů, zejména peněžních prostředků a nástrojů peněžního trhu, dluhopisů obchodovaných na regulovaných trzích zemí OECD a na ně zaměřených investičních fondech, do cenných papírů nebo jiných investičních nástrojů emitovaných společností Partners HoldCo, a.s. a dalšími subjekty tvořícími skupinu Partners, včetně jejich dceřiných společností a přidružených osob, případně jakýmkoliv jejich nástupnickými společnostmi, do zápůjček a úvěrů poskytovaných společností ze skupiny Partners nebo jejich ovládacím osobám za standardních tržních podmínek. Doplňková část portfolia (maximálně 15% aktiv Podfondu) je investována do kapitálových účastí ve společnostech nebo investičních nástrojů společností (včetně investičních fondů investujících do těchto nástrojů) působících zejména (nikoliv však výhradně) v oblastech fintech (finanční technologie), insurtech (technologie v pojišťovnictví), poskytování finančních produktů či distribuce finančních produktů, inovativních segmentů finančního trhu, a to jak v rámci Evropské unie, tak mimo ni, dále do zápůjček a úvěrů poskytovaných těmito společnostmi za standardních tržních podmínek. Podfond není zajištěným ani zaručeným fondem. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky. Podfond obvykle nevyplácí podíly na zisku (dividendy) ani na výnosech z hospodaření Podfondu. Tyto jsou reinvestovány a odráží se ve zvýšené hodnotě investiční akcie. O změně tohoto režimu rozhodne valná hromada. Podfond nekopíruje ani nehodlá kopírovat jakýkoli index či benchmark. Investiční akcie této třídy jsou denominované v CZK.

Zamýšlený retailový investor

Investiční akcie této třídy I jsou určeny pro zaměstnance, členy orgánů a společnosti ze skupiny Partners, dále pro vázané zástupce společnosti Partners Financial Services, a.s. a SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. a pro další osoby určené zakladateli fondu. Podfond je možné nabízet, resp. investiční akcie Podfondu je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Podfond je určený pro kvalifikované investory s velmi pokročilými znalostmi z oblasti investování, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s vyšším výnosovým potenciálem, současně jsou ochotni nést vyšší míru rizika ztráty a jsou schopni akceptovat ztrátu investice i v plné výši, akceptují omezenou likviditu své investice, přičemž investice do Podfondu u nich představuje zbytné peněžní prostředky a omezenou část celkových investic. Podfond není vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka doporučeného investičního horizontu.

Další informace

Depozitářem Podfondu je společnost UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO 649 48 242. Další informace o Podfondu, statut fondu/Podfondu obsahující popis investiční strategie a cílů Podfondu, poslední výroční zpráva v českém jazyce Vám budou k dispozici zdarma v listinné podobě na adrese administrátora QI investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05, IČO: 279 11 497, elektronicky na doméně www.partnersinnovationfund.cz, případně též u Vašeho distributora. Na doméně www.partnersinnovationfund.cz rovněž naleznete další praktické informace včetně údajů o aktuální hodnotě investičních akcií vydávaných Podfondem.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← nižší riziko ----- vyšší riziko →

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 10 let.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz. Můžete inkasovat předčasně. Zaplatíte vysoké dodatečné náklady, abyste mohli inkasovat předčasně. Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Jiná rizika věcně významná, která nejsou zohledněna v ukazateli rizik: operační riziko, riziko vypořádání, riziko vyplývající z investičního zaměření, které zahrnuje především riziko koncentrace, právní riziko, politické riziko apod.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 10 let		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 5 letech	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Příklad investice: 250 000 Kč				
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.			
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	78 691 Kč	227 716 Kč	544 771 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-68,52%	-1,85%	8,10%
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	104 845 Kč	257 510 Kč	621 800 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-58,06%	0,59%	9,54%
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	143 315 Kč	399 438 Kč	989 736 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-42,67%	9,83%	14,75%
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	188 080 Kč	591 974 Kč	1 615 077 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-24,77%	18,82%	20,51%

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Co se stane, když QI investiční společnost, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Návratnost investice do Podfondu, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Podfond není zajištěným ani zaručeným fondem. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 250 000 Kč.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 5 letech	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	125 612 Kč	108 224 Kč	24 710 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	50,24%	5,39%	0,28%

*Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 15,03 % před odečtením nákladů a 14,75 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává účtovat 0 % investované částky 0 Kč. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	Neúčtujeme žádný vstupní poplatek.	Až 0 Kč
Náklady na výstup	Max. 50% z hodnoty odkupovaných investičních akcií třídy I v případě odkupu v období do 2 let od jejich vydání; Max. 20% z hodnoty odkupovaných investičních akcií třídy I v případě odkupu v období od 2 do 5 let od jejich vydání; 0% při odkupu investičních akcií třídy I po 5 a více letech od jejich vydání.	Až 124 388 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,48 % z hodnoty Vaší investice za rok. Odhad celkové nákladovosti Podfondu za účetní období, ve kterém byl Podfond vytvořen.	1 199 Kč
Transakční náklady	0,01 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	25 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice.	0 Kč

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 10 let

Investor má právo na odkoupení svých investičních akcií, avšak fond je oprávněn účtovat srážku z hodnoty odkupovaných investičních akcií třídy I ve výši:

- max. 50% v případě odkupu v období do 2 let od jejich vydání;
- max. 20% v případě odkupu v období od 2 do 5 let od jejich vydání;
- 0% při odkupu investičních akcií po 5 a více letech od jejich vydání.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost nebo reklamaci lze podat písemně (poštou nebo emailem), telefonicky nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje:

Adresa pro zasílání korespondence:

QI investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 05

web: www.conseq.cz

telefonní kontakt: +420 225 988 225

email: fondy@conseq.cz

Pokud pro Vás stanovisko fondu nebo tvůrce produktu ke stížnosti nebo reklamaci není uspokojivé, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu České národní bance

web: www.cnb.cz

telefonní kontakt: +420 224 411 111

email: podatelna@cnb.cz

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Podfondu jsou příslušné soudy ČR, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Podfondu je právní řád ČR, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

Jiné relevantní informace

Podrobnější informace o fondu/Podfondu jsou uvedeny ve statutu.

Na žádost Vám budou fondem poskytnuty v elektronické nebo vtištěné podobě statut fondu/Podfondu, Sdělení klíčových informací a poslední uveřejněná výroční zpráva fondu/Podfondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.partnersinnovationfund.cz, kde můžete najít i aktuální hodnotu investičních akcií Podfondu.

Daňová legislativa

Podfond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Podfondu. Zdanění vašich příjmů z investičních akcií Podfondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.