



KLÚČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do fondu investovať.

Trieda CZK - ISIN: CZ0008475720

FIO GLOBÁLNI AKCIOVÝ FOND – OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND

(v texte tiež len „Fond“)

Podľa zákona č. 240/2013 Sb. o investičných spoločnostiach a investičných fondoch ide o štandardný fond, a ako taký spĺňa požiadavky smernice Európskeho parlamentu a Rady upravujúcej koordináciu predpisov v oblasti kolektívneho investovania a ako taký je zapísaný v príslušnom zozname vedenom Českou národnou bankou.

Správčovskou spoločnosťou a administrátorom Fondu je Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, so sídlom V Celnici 1028/10, 117 21

Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 23153 (ďalej len „Spoločnosť“), ktorá patrí do konsolidovaného celku Fio.

Fond vytvára dva druhy podielových listov, označovaných ako Trieda CZK a Trieda EUR. Pre každý druh podielových listov je vytvorený samostatný dokument kľúčových informácií, pričom tieto kľúčové informácie sú určené pre podielové listy Triedy CZK.

Ciele a investičná politika

Fond je v súlade s klasifikáciou Asociácie pro kapitálový trh České republiky akciovým fondom, čo znamená, že najmenej 80 % majetku Fondu bude investované do akcií či podobných cenných papierov a iných nástrojov nesúcich riziko akcií (napr. deriváty). Fond môže ďalej za podmienok stanovených v štatúte Fondu investovať do iných investičných cenných papierov než do akcií (napr. štátne či korporátne dlhopisy), listinných cenných papierov či zaknihovaných cenných papierov vydaných fondmi kolektívneho investovania, nástrojov peňažného trhu, pohľadávok na výplatu peňažných prostriedkov z účtu a finančných derivátov. V prípade investícií do dlhových cenných papierov nie je Fond vo svojom investovaní obmedzený emitentom ani jeho ratingom.

Fond je zameraný na investície do akciových titulov obchodovaných prevažne na trhoch vyspelých ekonomík (pričom vyspelými ekonomikami sa rozumejú najmä členské štáty OECD). Cieľ investičnej stratégie spočíva v dlhodobom zhodnocovaní majetku fondu prostredníctvom portfólia akciových titulov obchodovaných prevažne na trhoch vyspelých ekonomík. Fond nemá v úmysle svoje investície koncentrovať do konkrétneho hospodárskeho odvetvia alebo jeho časti, určitej časti finančného trhu, ani konkrétnej zemepisnej oblasti (s výnimkou zamerania Fondu podľa prvej vety tohto odseku). Fond nebude sledovať či kopírovať žiadny určitý index alebo ukazovateľ (benchmark). Pozície budú podľa vlastného uváženia Fondu aktívne riadené v kontexte očakávaného vývoja globálnej ekonomiky a potenciálu jednotlivých titulov.

Výnosy z hospodárenia so spravovaným majetkom budú použité k ďalším investíciám, v žiadnej triede podielových listov, t. j. ani v Triede CZK sa nepredpokladá výplata dividend majiteľom podielových listov. Podielník má

právo požadovať vyplatenie svojich podielových listov. Spoločnosť vydáva i vypláca podielové listy každej triedy každý (český) obchodný deň za cenu rovnajúcu sa aktuálnej hodnote podielového listu príslušnej triedy s výnimkou prípadov, kedy výnimočne dôjde k pozastaveniu vydávania alebo vyplácania podielových listov. Pokyn na vydanie alebo vyplatenie podielových listov konkrétnej triedy podaný do 12:00 daného obchodného dňa sa považuje za pokyn podaný klientom a prijatý Spoločnosťou v tento obchodný deň. Pokyn na vydanie alebo vyplatenie podielových listov konkrétnej triedy podaný po 12:00 (vrátane) daného obchodného dňa sa považuje za pokyn podaný klientom a prijatý Spoločnosťou v nasledujúci obchodný deň. Aby investor dosiahol očakávaný výnos, mal by podielové listy vydávané Fondom držať po dobu aspoň 5 rokov od ich nadobudnutia. Odporúčanie: tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú použiť svoje prostriedky v dobe kratšej ako 5 rokov.

Fond používa finančné deriváty a iné techniky k spravovaniu (repo obchody a reverzné repo obchody) na účely zabezpečenia a ďalej na účely efektívneho spravovania Fondu a na účely zníženia rizika súvisiaceho s investovaním na účet Fondu, zníženie nákladov súvisiacich s investovaním na účet Fondu, alebo získanie dodatočného kapitálu alebo dosiahnutie dodatočných výnosov, ak je podstupované riziko v súlade s rizikovým profilom Fondu. Fond využíva pákový efekt.

Menové, kreditné i úrokové riziko je riadené pomocou dostupných zabezpečovacích prostriedkov. Menové riziko je zabezpečované najmä voči USD a EUR, menové riziko investícií v lokálnych menách rozvíjajúcich sa trhov však môže zostať nezabezpečené.

Profil rizík a výnosnosti

← potenciálne nižšie riziko		potenciálne vyššie riziko →				
← potenciálne nižšie výnosy		potenciálne vyššie výnosy →				
1	2	3	4	5	6	7

Fond bol na stupnici rizika od 1 do 7, kde 1 predstavuje najnižšie riziko, zaradený na pozíciu 6, pretože investuje prevažne do akcií koncentrovaných na vyspelých akciových trhoch. Hodnota ukazovateľa bola spočítaná na základe historických dát z minulosti. Zaradenie Fondu do tejto rizikovej skupiny sa môže meniť, ani prípadné zaradenie do najmenej rizikovej skupiny však neznamená investíciu bez rizika. Hodnota investície môže klesať i stúpať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej čiastky. Historické údaje, ako napríklad údaje použité pri výpočte vyššie znázomeného ukazovateľa rizika, nemusia byť spoľahlivým podkladom, pokiaľ ide o rizikový profil Fondu do budúcnosti.

Niektoré riziká spojené s investíciou:

- **úverové riziko** – riziko, že emitent alebo protistrana nespĺní svoj záväzok (napr. z dôvodu celkového finančného zlyhania emitenta);
- **riziko nedostatočnej likvidity** – riziko, že určitý majetok Fondu nebude speňažený včas za primeranú cenu a že Fond z tohto dôvodu nebude schopný dodržať záväzky zo žiadosti o vyplatenie podielových listov vydávaných Fondom, alebo že môže dôjsť k pozastaveniu vyplácania podielových listov vydávaných Fondom;

- **riziko vyrovňania (zlyhanie protistrany)** – riziko, že vyrovnanie obchodov s majetkom Fondu neprebehne tak, ako sa predpokladalo, z dôvodu, že protistrana nezaplatí alebo nedodá finančné nástroje alebo iné majetkové hodnoty v stanovenej lehote;
- **trhové riziko** – riziko vyplývajúce z vplyvu zmien vývoja finančných trhov na ceny a hodnoty jednotlivých druhov majetkových hodnôt v majetku Fondu. Trhové riziko zahŕňa mimo iné aj riziko menové, ktoré súvisí s potenciálnym pohybom kurzov zahraničných mien spôsobeným volatilitou jednotlivých mien, zmenou v koreláciách jednotlivých mien či devalvácií;
- **operačné (prevádzkové) riziko** – riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania vnútorných procesov alebo ľudského faktora alebo vplyvom vonkajších udalostí;
- **riziko straty majetku** zvereného do opatrovania, ktoré môže byť zapríčinené najmä insolventnosťou, nebanlivostným alebo úmyselným konaním osoby, ktorá má v opatrovaní majetok Fondu alebo podielové listy vydávané Fondom;
- **riziko finančných derivátov** – riziko odvodené z rizík podkladových aktív, na ktorých sú deriváty založené (napríklad menové kurzy);
- detailný prehľad popisu všetkých rizík spojených s investíciou do Fondu je uvedený v čl. 8.5 štatútu Fondu.

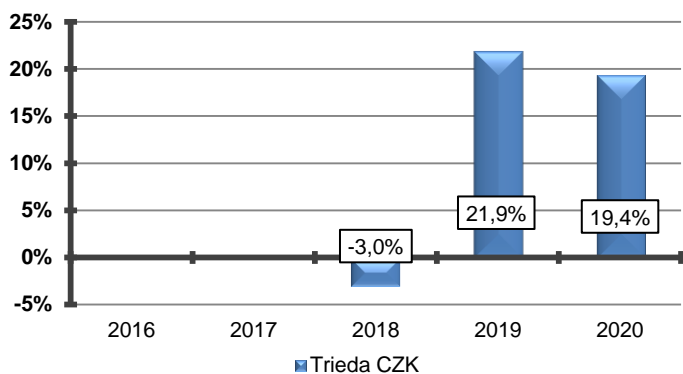
Poplatky

Jednorazové poplatky zrazené pred tým alebo po tom, ako investujete	
Vstupný poplatok	0 % z investovanej čiastky
Výstupný poplatok	3 % z celkovej hodnoty vyplácaných podielových listov triedy CZK, ak podielnik požiada o vyplatenie podielových listov pred uplynutím 12 mesiacov od ich vydania 0 % z celkovej hodnoty vyplácaných podielových listov triedy CZK vo všetkých ostatných prípadoch
Toto je maximum, ktoré sa môže zraziť z vašich peňazí pred tým, ako sa investujú, alebo pred tým, ako sa vám vyplatí zisk z investície; <i>informácie o aktuálnej výške môže investor zistiť od svojho finančného poradcu alebo distribútora</i>	
Poplatky zrazené z Fondu v priebehu roka	
Priebežný poplatok (TER)	2,32 % z priemernej čistej hodnoty majetku vo Fonde pripadajúcej na triedu CZK za predchádzajúce účtovné obdobie
Poplatky zrazené z Fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Poplatok za výkonnosť	nie je stanovený

Priebežný poplatok (TER) Triedy CZK je uvedený za posledné ročné účtovné obdobie Fondu, ktoré skončilo 31. 12. 2020. Výška priebežného poplatku každej triedy sa môže meniť každý rok.

Vyššie uvedené poplatky účtované investorom a poplatky zrazené z majetku Fondu slúžia k zabezpečeniu spravovania a administrácie Fondu, vrátane vydávania alebo predaja a vyplácania podielových listov vydávaných Fondom. Tieto poplatky znižujú potenciálnu výnosnosť investície pre investora. Detailný prehľad a popis poplatkov účtovaných investorom a nákladov zrazených z majetku Fondu obsahuje čl. 12 štatútu Fondu.

Minulá výkonnosť



Údaje o výkonnosti sa týkajú minulosti; výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcich výnosov. Poplatky a náklady Fondu znižujú jeho výkonnosť. Na grafe je znázornená čistá historická výkonnosť Triedy CZK Fondu, zohľadňujúca všetky náklady a poplatky, pričom táto výkonnosť je počítaná v českej korune (CZK).

Fond vznikol dňa 11. 10. 2018 a dňa 6. 12. 2018 skončilo upisovacie obdobie, v priebehu ktorého nedochádzalo k zainvestovávaniu finančných prostriedkov Fondu. Výkonnosť Triedy CZK za kalendárny rok 2018 je teda v skutočnosti počítaná iba za obdobie od 7. 12. 2018 do 31. 12. 2018 (teda nie sú k dispozícii relevantné údaje za celé účtovné obdobie 2018). Údaje o výkonnosti Triedy CZK za roky 2019 a 2020 už reflektujú relevantné údaje za celé účtovné obdobia, t. j. od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019, resp. od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020.

Praktické informácie

Depozitár Fondu: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242.

O štatút Fondu, poslednú výročnú správu Fondu, prípadnú neskoršiu polročnú správu Fondu a o ďalšie informácie o Fonde je možné požiadať v sídle Spoločnosti na adrese V celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, v ktorejkoľvek pobočke Fio banky, a.s., pobočky zahraničnej banky, telefonicky na čísle: +421 2 2085 0411 či prostredníctvom e-mailu zaslaného na adresu: info@fiofondy.sk. Bezplatne a v slovenskom jazyku sú najdôležitejšie aktuálne dokumenty Fondu (štatút, výročná správa a polročná správa) kedykoľvek k dispozícii na internetových stránkach: <http://www.fiofondy.sk/sk/dokumenty>, ďalšie informácie sú dostupné na: <http://www.fiofondy.sk/sk/dokumenty>. Aktuálna hodnota podielových listov Triedy CZK Fondu je zverejnená na internetovej stránke Fondu www.fiofondy.sk/sk/podielove-fondy/czk-globalni-akciovny-fond

Informácie o zásadách odmeňovania možno nájsť v informačnom materiáli na <https://fiofondy.sk/sk/dokumenty>, pričom tieto informácie budú na požiadanie poskytnuté bezodplatne tiež v listinnej podobe. Investor môže o informácie požiadať na kontaktných miestach uvedených v predchádzajúcom odseku.

Na individuálnu daňovú situáciu investora môžu mať vplyv daňové predpisy Českej republiky a/alebo i Slovenskej republiky.

Spoločnosť Fio investiční společnost, a.s. môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami štatútu Fondu.

Fond vydáva dva druhy podielových listov: Trieda CZK, ISIN: CZ0008475720 a Trieda EUR, ISIN: CZ0008476215.

Tento fond je povolený v Českej republike a jeho správa podlieha dohľadu Českou národní bankou.

Spoločnosť Fio investiční společnost, a.s. je povolená v Českej republike a podlieha dohľadu České národní banky.

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú aktualizované k 16. 2. 2021