

Informačný materiál pre investorov investičného fondu



Tento informačný materiál pre investorov investičného fondu (ďalej tiež len „materiál“ alebo „informačný materiál“) je určený pre súčasných aj potenciálnych investorov investičných fondov spravovaných spoločnosťou Fio investiční společnost, a.s. a je priebežne aktualizovaný tak, aby investori získali dostatočné informácie na kvalifikované rozhodnutie, či investíciu uskutočniť. Všetky informácie v informačnom materiáli slúžia len na informačné účely a pri ich tvorbe sa postupovalo s vynaložením odpovedajúcej starostlivosti.

Fio investiční společnost, a.s. si vyhradzuje právo kedykoľvek tieto informácie zmeniť či doplniť bez predchádzajúceho upozornenia. O významných zmenách bude investor vopred upozornený.

Aktuálna verzia tohto dokumentu je tiež dostupná na stránke:

www.fiofondy.sk/sk/dokumenty

Informačný materiál je platný a účinný odo dňa 11. 1. 2021.

Obsah

Prehľad pojmov a skratiek	2
1. Základné informácie o spoločnosti a oprávnenie poskytovať služby.....	3
2. Popis základných práv investorov spojených s podielovými listami	3
3. Systém odmeňovania spoločnosti.....	4
4. Údaje o dohodách predpokladajúcich poskytnutie finančného nástroja z majetku fondu ako finančný kolaterál	5

Prehľad pojmov a skratiek

Spoločnosť – obchodná spoločnosť Fio investiční společnost, a.s, IČO: 067 04 441, so sídlom V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 23153.

Depozitár – obchodná spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 649 48 242, so sídlom Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka 3608.

Zmluvný zástupca – obchodná spoločnosť Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, so sídlom V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ 117 21, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704.

Distribučný partner – obchodná spoločnosť RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 629 15 240, so sídlom V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ 117 21, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel C, vložka 35504.

ZISIF – zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v aktuálnom znení.

Vyhláška – vyhláška č. 244/2013 Sb., o bližší úpravě některých pravidel zákona o investičních společnostech a investičních fondech, v aktuálnom znení.

ČNB – Česká národní banka, so sídlom Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika.

Fond alebo investičný fond – fond kolektívneho investovania alebo fond kvalifikovaných investorov spravovaný spoločnosťou.

FFGLOB – Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Podielový list – zaknihovaný cenný papier vydávaný fondom spravovaným spoločnosťou. V prípade, že fond spravovaný spoločnosťou vytvára rôzne druhy (triedy) podielových listov, tak sa podielovým listom rozumie aj každý podielový list zaradený do tohto druhu (triedy) podielových listov, ak nie je ďalej uvedené inak.

Podielnik – majiteľ podielových listov vydávaných ktorýmkoľvek z fondov, ktoré spravuje spoločnosť. V prípade, že fond spravovaný spoločnosťou vytvára druhy (triedy) podielových listov, tak sa podielnikom rozumie aj majiteľ podielových listov zaradených do príslušného druhu (triedy).

Investor – podielnik fondu spravovaného spoločnosťou alebo potenciálny podielnik, u ktorého je pravdepodobné, že sa podielnikom stane (najmä osoba, ktorá so spoločnosťou, zmluvným zástupcom či distribučným partnerom uzatvorila či má v úmysle uzatvoriť zmluvu, na základe ktorej bude môcť požiadať o upísanie podielových listov fondu).

Dokument s kľúčovými informáciami – v prípade špeciálneho fondu dokument s kľúčovými informáciami podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové finančné produkty a finančné produkty založené na poistení, v prípade štandardných fondov dokument obsahujúci kľúčové informácie pre investorov podľa Nariadenia Komisie (EÚ) č. 583/2010, ktorým sa vykonáva smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES, pokiaľ ide o kľúčové informácie pre investorov a podmienky, ktoré treba splniť pri poskytovaní kľúčových informácií pre investorov alebo prospektu na trvalom médiu inom ako papier alebo prostredníctvom webových stránok.

1. Základné informácie o spoločnosti a oprávnenie poskytovať služby

Spoločnosť je investičnou spoločnosťou v zmysle ZISIF, ktorej bolo rozhodnutím ČNB udelené povolenie k činnosti investičnej spoločnosti s tým, že je oprávnená:

- a) presiahnuť rozhodný limit
- b) spravovať
 - štandardné fondy
 - špeciálne fondy
 - fondy kvalifikovaných investorov¹
- c) vykonávať administráciu
 - štandardných fondov
 - špeciálnych fondov
 - fondov kvalifikovaných investorov²

2. Popis základných práv investorov spojených s podielovými listami

Podielový list vydaný fondom je zaknihovaný cenný papier, s ktorým sú spojené najmä nasledujúce práva:

- a) podiel podielníka na majetku vo fonde,
- b) právo podať žiadosť o vyplatenie podielového listu za jeho aktuálnu hodnotu platnú v deň prijatia žiadosti o vyplatenie podielového listu,

¹ S výnimkou kvalifikovaných fondov rizikového kapitálu podľa čl. 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondov sociálneho podnikania podľa čl. 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy sociálneho podnikania

- c) právo na prevedenie odplaty za vyplatenie podielového listu do 2 týždňov nasledujúcich po dni prijatia riadnej žiadosti o vyplatenie podielového listu, pokiaľ zároveň nedošlo k pozastaveniu vyplácania podielových listov; spoločnosť vo vzťahu k žiadosti podanej v deň, kedy je vyplácanie Podielových listov pozastavené, postupuje v súlade s § 139 ZISIF,
- d) právo na výplatu podielu na likvidačnom zostatku pri zrušení fondu s likvidáciou, a to do 3 mesiacov odo dňa speňaženia majetku fondu a splnenia dlhov fondu,
- e) právo na bezplatné poskytnutie dokumentu s kľúčovými informáciami a v prípade, že o neho podielník požiada, tiež bezplatné poskytnutie štatútu, poslednej zverejnenej výročnej správy a polročnej správy fondu; uvedené dokumenty sú k dispozícii rovnako na internetovej stránke www.fiofondy.sk/sk/dokumenty,
- f) právo na vyplatenie podielových listov fondu bez zrážky podľa § 211 ZISIF v prípade zvýšenia odplaty spoločnosti alebo výstupného poplatku nad hodnotu uvedenú v štatúte, pričom lehota na uplatnenie tohto práva trvá najmenej 30 dní odo dňa zverejnenia takejto informácie o zvýšení odplaty spoločnosti alebo výstupného poplatku a tiež je zverejnený dátum uplynutia lehoty.

Vlastnícke právo k majetku vo fonde prináleží spoločne všetkým podielníkom fondu, a to v pomere podľa hodnoty nimi vlastnených kusov podielových listov fondu. V prípade, že fond vytvára rôzne druhy (triedy) podielových listov, podieľajú sa podielníci rovnakej triedy podielových listov na hodnote čistej hodnoty majetku v príslušnej triede fondu v pomere počtu nimi držaných podielových listov tejto triedy k celkovému počtu vydaných podielových listov tejto triedy, pričom podrobný mechanizmus výpočtu bude vždy popísaný v štatúte fondu vytvárajúceho rôzne druhy (triedy) podielových listov. Žiadny z podielníkov však nemôže žiadať o oddelenie majetku vo fonde, rozdelenie fondu alebo zrušenie fondu. Ustanovenie zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v znení neskorších predpisov, o spoluvlastníctve sa na fond nepoužijú. Pohľadávky zodpovedajúce dlhom fondu sa uspokojujú z majetku fondu.

3. Systém odmeňovania spoločnosti

Spoločnosť zaviedla vnútorný predpis slúžiaci k zakotveniu zásad odmeňovania svojich zamestnancov podľa požiadaviek, ktoré sú na spoločnosť kladené relevantnými ustanoveniami ZISIF, Vyhlášky a prípadných ďalších platných právnych predpisov.

3.1. Zásady systému odmeňovania

Zásady odmeňovania (ďalej tiež len „zásady“) zamestnancov ustanovuje predstavenstvo spoločnosti, po predchádzajúcom súhlase dozornej rady spoločnosti, s výnimkou zásad odmeňovania vybranej skupiny osôb, ktoré ustanoví dozorná rada spoločnosti.

Zásady

- a) podporujú riadne a efektívne riadenie rizík a sú s nimi v súlade,
- b) nepodnecujú k podstupovaniu rizík nad rámec rizikového profilu spoločnosti, najmä s ohľadom na štatúty fondov,
- c) sú v súlade so stratégiou podnikania, cieľmi, hodnotami a záujmami spoločnosti a fondov a
- d) zahŕňajú opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov v súvislosti s odmeňovaním.

Vybranou skupinou osôb sa rozumie

- a) členovia predstavenstva alebo dozornej rady spoločnosti
- b) osoby, ktoré skutočne riadia činnosť spoločnosti (členovia vrcholového manažmentu)
- c) osoby vo vnútorných kontrolných funkciách spoločnosti, najmä osoby zodpovedné za riadenie rizík, compliance alebo vnútorný audit,
- d) osoby, ktorých činnosť je spojená s podstupovaním rizík spoločnosti alebo investičného fondu (risk takers),
- e) ďalšie osoby, ktorých odmeňovanie je obdobné ako u osôb uvedených v bode a) až d)

Zásady odmeňovania vybranej skupiny osôb ustanovujú, že zamestnanci vo vnútorných kontrolných funkciách sú odmeňovaní podľa splnených cieľov stanovených pre danú vnútornú kontrolnú funkciu podľa relevantných vnútorných predpisov spoločnosti, a to nezávisle od výkonnosti útvarov, ktoré kontrolujú. Členovia dozornej rady spoločnosti a zamestnanci vnútorných kontrolných funkcií sú odmeňovaní spravidla pevnou zložkou s vylúčením motivujúcich mechanizmov. Výnimkou môže byť jedine prípadná pohyblivá zložka spojená s činnosťou kontroly, ktorá je určená príslušným nadriadeným.

3.2. Odmena a jej zložky

Odmenu môže tvoriť výlučne pevná a pohyblivá zložka odmeny, pričom tieto zložky odmeny sú primerane vyvážené – pevná zložka odmeny tvorí dostatočne vysoký

podiel celkovej odmeny tak, aby bolo možné pohyblivú zložku obmedziť resp. vôbec nevyplatiť.

Spoločnosť sa rozhodla vylúčiť použitie pravidiel o odmeňovaní podľa čl. II. ods. ods. 8., 9., 12. a 13. Prílohy č. 1. Vyhlášky. S ohľadom na veľkosť a organizačné usporiadanie spoločnosti a povahu, rozsah a zložitosť činností spoločnosti, nie je spoločnosťou zriadený výbor pre odmeňovanie.

4. Údaje o dohodách predpokladajúcich poskytnutie finančného nástroja z majetku fondu ako finančný kolaterál

V súlade so štatútom fondu (čl. 13.18 štatútu FFGLOB) spoločnosť v tejto kapitole zverejňuje údaje o konkrétnych dohodách, ktoré predpokladajú poskytnutie finančného nástroja z majetku fondu ako finančný kolaterál alebo porovnateľné zaistenie podľa práva cudzieho štátu. Ku dňu účinnosti tohto informačného materiálu uzatvorila spoločnosť 3 takéto dohody, pričom údaje o nich sú uvedené v nasledujúcich podkapitolách.

4.1. Dohoda s Fio bankou, a.s.

Dohoda:	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu
Zmluvné strany:	Fio investiční společnost, a.s. , so sídlom V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 067 04 441, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, v oddiele B, vložke 23153 Fio banka, a.s. so sídlom V Celnici 10282/10, Nové Město, 117 21 Praha 1, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe v oddiele B, vložke 2704
Dotknutý fond:	Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond
Dotknuté transakcie ² :	a) súhrn všetkých derivátových transakcií (s výnimkou devízových spotov) uzatvorených v súvislosti so spravovaním fondu b) súhrn všetkých repo obchodov uzatvorených v súvislosti so spravovaním fondu
Zhrnutie dohody:	a) vo vzťahu k derivátovým transakciám: Dodatkom č. 2 bola zmenená Časť III s názvom „Příloha o udržování finančního zajištění (variační marže – Derivátové transakce)“, ktorá podľa nového predpokladá, že ako finančný

² Dotknutými transakciami sa rozumejú transakcie, u ktorých je pre zmiernenie úverového a operačného rizika protistrany vyžadované zloženie finančného kolaterálu.

kolaterál budú prijateľné **akcie** zahrnuté aspoň do jedného z nasledujúcich akciových indexov: STOXX Europe 600, HDAX (3), FTSE All World Index, MSCI ACWI, AEX, SMI Expanded Index, NASDAQ100, Russell 3000 Index, S&P 500, PX Prague, a to za predpokladu, že príjemca finančného kolaterálu (ktorákoľvek zo zmluvných strán) vysloví s takýmto finančným kolaterálom predchádzajúci súhlas.

Dohoda popri finančnom kolateráli vo finančných nástrojoch umožňuje poskytnutie finančného kolaterálu v peňažných prostriedkoch (prípustné meny: CZK, EUR, USD).

b) vo vzťahu k repo obchodom

Časť II s názvom „Příloha o udržování finančního zajištění“ pripúšťa ako spôsobilý finančný kolaterál finančné nástroje, ak príjemca finančného kolaterálu (ktorákoľvek zo zmluvných strán) vysloví s takýmto finančným kolaterálom predchádzajúci súhlas.

Dohoda popri finančnom kolateráli vo finančných nástrojoch umožňuje poskytnutie finančného kolaterálu v peňažných prostriedkoch (prípustné meny: CZK, EUR, USD).

4.2. Dohoda s PPF bankou, a.s.

Dohoda:	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu
Zmluvné strany:	Fio investiční společnost, a.s. , so sídlom V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 067 04 441, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, v oddiele B, vložke 23153 PPF banka a.s. , so sídlom Evropská 2690/17, 160 41 Praha 6, IČO: 471 16 129, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1834
Dotknutý fond:	Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond
Dotknuté transakcie ³ :	súhrn všetkých repo obchodov uzatvorených v súvislosti so spravovaním fondu
Zhrnutie dohody:	Časť II s názvom „Příloha o udržování finančního zajištění“ pripúšťa ako spôsobilý finančný kolaterál finančné nástroje, ak

³ Dotknutými transakciami sa rozumejú transakcie, u ktorých je pre zmiernenie úverového a operačného rizika protistrany vyžadované zloženie finančného kolaterálu.

príjemca finančného kolaterálu (ktorákoľvek zo zmluvných strán) vysloví s takýmto finančným kolaterálom predchádzajúci súhlas.

Dohoda popri finančnom kolateráli vo finančných nástrojoch umožňuje poskytnutie finančného kolaterálu v peňažných prostriedkoch (prípustné meny: CZK, EUR, USD).

4.3. Dohoda s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

- Dohoda: **Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu**
- Zmluvné strany: **Fio investiční společnost, a.s.**, so sídlom V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 067 04 441, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, v oddiele B, vložke 23153
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**, so sídlom Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, zapísaná v obchodnom registri, vedenom Mestským súdom v Prahe, v oddiele B, vložke 3608
- Dotknutý fond: **Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond**
- Dotknuté transakcie⁴: súhrn všetkých repo obchodov uzatvorených v súvislosti so spravovaním fondu
- Zhrnutie dohody: Časť II s názvom „Příloha o udržování finančního zajištění“ pripúšťa ako spôsobilý finančný kolaterál finančné nástroje, ak príjemca finančného kolaterálu (ktorákoľvek zo zmluvných strán) vysloví s takýmto finančným kolaterálom predchádzajúci súhlas.
- Dohoda popri finančnom kolateráli vo finančných nástrojoch umožňuje poskytnutie finančného kolaterálu v peňažných prostriedkoch (prípustné meny: CZK, EUR, USD).

⁴ Dotknutými transakciami sa rozumejú transakcie, u ktorých je pre zmiernenie úverového a operačného rizika protistrany vyžadované zloženie finančného kolaterálu.