



KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto Fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto Fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

Třída CZK – ISIN: CZ0008475720

FIO GLOBÁLNÍ AKCIOVÝ FOND – OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND

(v textu též jen „Fond“)

Dle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech se jedná o fond standardní, a jako takový splňuje požadavky směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující koordinaci předpisů v oblasti kolektivního investování a jako takový je zapsaný v příslušném seznamu vedeném Českou národní bankou.

Obhospodařovatelem a administrátorem Fondu je Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, se sídlem V Celnici 1028/10, 117 21

Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 23153 (dále jen „Společnost“), která patří do konsolidačního celku Fio.

Fond vytváří dva druhy podílových listů, označovaných jako Třída CZK a Třída EUR. Pro každý druh podílových listů je vytvořeno samostatné sdělení klíčových informací, přičemž toto sdělení je určeno pro podílové listy Třídy CZK.

Cíle a investiční politika

Fond v souladu s klasifikací Asociace pro kapitálový trh v České republice akciovým fondem, což znamená, že nejméně 80 % majetku Fondu bude investováno do akcií či obdobných cenných papírů a jiných nástrojů nesoucích riziko akcií (např. deriváty). Fond může dále za podmínek stanovených ve statutu Fondu investovat do jiných investičních cenných papírů než akcie (např. státní či korporátní dluhopisy), cenných papírů či zaknihovaných cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování nástrojů peněžního trhu, pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtu a finančních derivátů. V případě investic do dluhových cenných papírů není Fond ve svém investování omezen subjektem emitenta ani jeho ratingem.

Fond je zaměřen na investice do akciových titulů obchodovaných převážně na trzích vyspělých ekonomik (přičemž vyspělými ekonomikami se rozumí zejména členské státy OECD). Cíl investiční strategie spočívá ve dlouhodobém zhodnocování majetku fondu prostřednictvím portfolia akciových titulů obchodovaných převážně na trzích vyspělých ekonomik. Fond nemá v úmyslu své investice koncentrovat do konkrétního hospodářského odvětví nebo jeho části, určité části finančního trhu, ani konkrétní zeměpisné oblasti (s výjimkou zaměření Fondu dle první věty tohoto odstavce). Fond nebude sledovat či kopírovat žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark). Pozice budou dle vlastního uvážení Fondu aktivně řízeny v kontextu očekávaného vývoje globální ekonomiky a potenciálů jednotlivých titulů.

Výnosy z hospodaření se spravovaným majetkem budou použity k dalším investicím, u žádné třídy podílových listů, tj. ani u Třídy CZK se nepředpokládá výplata dividend vlastníkům podílových listů. Podílník má

právo požadovat odkoupení svých podílových listů. Společnost vydává i odkupuje podílové listy každé třídy každý (český) obchodní den za cenu rovnou aktuální hodnotě podílového listu příslušné třídy s výjimkou případů, kdy výjimečně dojde k pozastavení vydávání nebo odkupování podílových listů. Pokud k vydání nebo zpětnému odkupu podílových listů konkrétní třídy podaný do 12:00 daného obchodního dne se považuje za pokyn podaný klientem a přijatý Společností v tento obchodní den. Pokud k vydání nebo zpětnému odkupu podílových listů konkrétní třídy podaný po 12:00 (včetně) daného obchodního dne se považuje za pokyn podaný klientem a přijatý Společností v následujícím obchodním dni. Aby investor dosáhl očekávaného výnosu, měl by podílové listy vydávané Fondem držet po dobu alespoň 5 let od jejich nabytí. Doporučení: tento Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let.

Fond používá finanční deriváty a jiné techniky k obhospodařování (repo obchody a reversní repo obchody) za účelem zajištění a dále za účelem efektivního obhospodařování Fondu a za účelem snížení rizika souvisejícího s investováním na účet Fondu, snížení nákladů souvisejících s investováním na účet Fondu, nebo získání dodatečného kapitálu nebo dosažení dodatečných výnosů, jestliže je podstupované riziko v souladu s rizikovým profilem Fondu. Fond využívá pákový efekt.

Měnové, kreditní i úrokové riziko je řízeno pomocí dostupných zajišťovacích instrumentů. Měnové riziko je zajišťováno zejména vůči USD a EUR, měnové riziko investic v lokálních měnách rozvíjejících se trhů však může zůstat nezajištěno.

Poměr rizika a výnosů

← potenciálně nižší riziko		potenciálně vyšší riziko →				
← potenciálně nižší výnosy		potenciálně vyšší výnosy →				
1	2	3	4	5	6	7

Fond byl na stupnici rizika od 1 do 7, kdy 1 představuje nejnižší riziko, zařazen na pozici 6, neboť investuje převážně do akcií koncentrovaných na vyspělých akciových trzích. Hodnota ukazatele byla spočtena na základě historických dat z minulosti. Zařazení Fondu do této rizikové skupiny se může měnit, ani případné zařazení do nejméně rizikové skupiny však neznamená investici bez rizika. Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost původně investované částky. Historické údaje, jako například údaje použité při výpočtu výše znázorněného ukazatele rizika, nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil Fondu do budoucna.

Některá rizika spojená s investicí:

- **úvěrové riziko** – riziko, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek (např. z důvodu celkového finančního selhání emitenta);
- **riziko nedostatečné likvidity** – riziko, že určitý majetek Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům ze žádostí o odkoupení podílových listů

vydávaných Fondem, nebo že může dojít k pozastavení odkupování podílových listů vydávaných Fondem;

- **riziko vypořádání (selhání protistrany)** – riziko, že vypořádání obchodu s majetkem Fondu neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezplatí nebo nedodá investiční nástroje nebo jiné majetkové hodnoty ve stanovené lhůtě;
- **tržní riziko** – riziko vyplývající z vlivu změn vývoje finančních trhů na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetkových hodnot v majetku Fondu. Tržní riziko zahrnuje mimo jiné i riziko měnové, které souvisí s potenciálním pohybem kurzů zahraničních měn způsobeným volatilitou jednotlivých měn, změnou v korelacích jednotlivých měn či devalvací;
- **operační (provozní) riziko** – riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí;
- **riziko ztráty majetku** svěřeného do opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v opatrování majetek Fondu nebo podílové listy vydávané Fondem;
- **riziko finančních derivátů** – riziko odvozené z rizik podkladových aktiv, na kterých jsou deriváty založené (např. měnové kurzy);
- detailní přehled popis všech rizik spojených s investicí do Fondu je uveden v čl. 8.5 statutu Fondu.

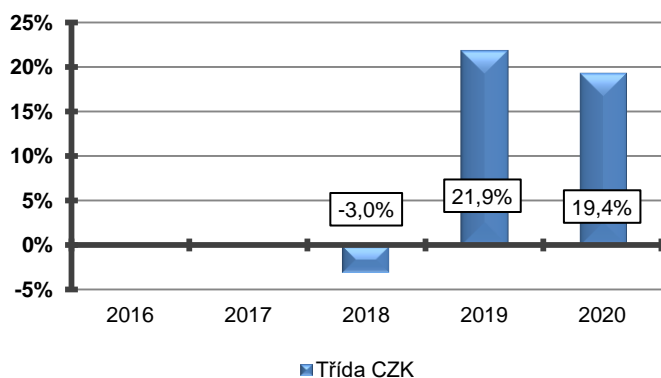
Poplatky

Jednorázové poplatky účtované investorovi před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek	0 % z investované částky
Výstupní poplatek	3 % z celkové hodnoty odkupovaných podílových listů třídy CZK, pokud podílník požádá o odkup podílových listů před uplynutím 12 měsíců od jejich vydání 0 % z celkové hodnoty odkupovaných podílových listů třídy CZK ve všech ostatních případech
Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice nebo před vyplacením investice; <i>informace o aktuální výši může investor zjistit od svého finančního poradce nebo distributora</i>	
Poplatky hrazené z majetku Fondu v průběhu roku (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi)	
Celková nákladovost (TER)	2,32 % z průměrné hodnoty fondového kapitálu Fondu připadajícího na třídu CZK za předchozí účetní období
Poplatky hrazené z majetku Fondu za zvláštních podmínek	
Výkonnostní poplatek:	není stanoven

Celková nákladovost (TER) Třídy CZK je uváděna za poslední roční účetní období Fondu, které skončilo 31. 12. 2020. Výše celkové nákladovosti se může měnit každý rok.

Výše uvedené poplatky účtované investorům a poplatky hrazené z majetku Fondu slouží k zajištění obhospodařování a administrace Fondu, včetně vydávání nebo prodeje a odkupování podílových listů vydávaných Fondem. Tyto poplatky snižují potenciální výnosnost investice pro investora. Detailní přehled a popis poplatků účtovaných investorům a nákladů hrazených z majetku Fondu obsahuje čl. 12 statutu Fondu.

Dosavadní výkonnost



Údaje o výkonnosti se týkají minulosti; výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Poplatky a náklady Fondu snižují jeho výkonnost. Na grafu je znázorněna čistá historická výkonnost Třídy CZK Fondu, zohledňující všechny náklady a poplatky, přičemž tato výkonnost je počítána v české koruně (CZK).

Fond vznikl dne 11. 10. 2018 a dne 6. 12. 2018 skončilo upisovací období, během kterého nedocházelo k zainvestování finančních prostředků Fondu. Výkonnost Třídy CZK za kalendářní rok 2018 je tedy ve skutečnosti počítána pouze za období od 7. 12. 2018 do 31. 12. 2018 (tedy nejsou k dispozici relevantní údaje za celé účetní období 2018). Údaje o výkonnosti Třídy CZK za roky 2019 a 2020 již reflektují relevantní údaje za celá účetní období, tj. od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019, resp. od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020.

Praktické informace

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

O statut Fondu, poslední výroční zprávu Fondu, případnou pozdější pololetní zprávu Fondu a o další informace o Fondu lze požádat v sídle Společnosti na adrese V celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, v kterékoli pobočce Fio banky, a.s., telefonicky na čísle: +420 224 346 800 či prostřednictvím e-mailu zasláního na adresu: info@fiofondy.cz. Bezplatně a v českém jazyce jsou nejdůležitější aktuální dokumenty Fondu (statut, výroční zpráva a pololetní zpráva) kdykoliv k dispozici na internetových stránkách: www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond, další informace jsou dostupné na: <http://www.fiofondy.cz/cs/dokumenty>. Aktuální hodnota podílových listů Třídy CZK Fondu je zveřejňována na internetové stránce Fondu www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond

Informace o zásadách odměňování lze najít v informačním materiálu na <http://www.fiofondy.cz/cs/dokumenty>, přičemž tyto informace budou na požádání poskytnuty bezúplatně rovněž v listinné podobě. Investor může o informace požádat na kontaktních místech uvedených v předchozím odstavci.

Na individuální daňovou situaci investora mohou mít vliv daňové předpisy České republiky.

Fio investiční společnost, a.s. nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem statutu Fondu.

Fond vydává dva druhy podílových listů: Třída CZK, ISIN: CZ0008475720 a Třída EUR, ISIN: CZ0008476215.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

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

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 16. 2. 2021