



**Fio investiční společnost**

## **Fio investiční společnost, a.s.**

Statut standardního fondu kolektivního investování

**Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond**

## Obsah

1	Vymezení některých pojmů.....	3
2	Základní údaje o Fondu.....	5
3	Obhospodařovatel Fondu.....	6
4	Administrátor Fondu .....	7
5	Údaje o pověření jiného výkonem jednotlivé činnosti .....	8
6	Depozitář Fondu.....	9
7	Investiční strategie Fondu.....	11
8	Rizikový profil Fondu .....	18
9	Historická výkonnost Fondu.....	21
10	Zásady pro hospodaření a výplata podílů na zisku nebo výnosech .....	22
11	Podílové listy .....	23
12	Poplatky a náklady .....	27
13	Další údaje nezbytné pro investory .....	31

## 1 Vymezení některých pojmů

„**Banka**“: Fio banka, a.s., IČO: 61858374, se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2704, včetně její organizační složky Fio banka, a.s., pobočka zahraniční banky, IČO: 36869376, Nám. SNP 21, 81101 Bratislava, Slovenská republika, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B.

„**BCPP**“: Burza cenných papírů Praha, a.s., IČO: 47115629, se sídlem Praha 1, Rybná 14/682, PSČ 110 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1773.

„**Cenný papír**“: cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír

„**Den zahájení nabízení Třídy EUR**“: datum, ke kterému bylo dle rozhodnutí Společnosti zahájeno veřejné nabízení Podílových listů Třídy EUR.

„**Fond**“: Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond.

„**Fondový kapitál Fondu**“ nebo také „**NAV**“: hodnota majetku Fondu snižená o hodnotu dluhů Fondu.

„**Majetek Fondu pro účely výpočtu limitů**“: aktiva Fondu snižená o dluhy Fondu.

„**Investiční smlouva**“: smlouva uzavřená mezi klientem a Bankou, na jejímž základě Podílník prostřednictvím Banky podává pokyny k nákupu a zpětnému odkupu Podílových listů Fondu.

„**Majetkový účet Podílníka**“: účet vlastníka v Navazující evidenci, na němž jsou evidovány Podílové listy Podílníka.

„**Nařízení**“: nařízení vlády č. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a o technikách k jejich obhospodařování.

„**Navazující evidence**“: navazující evidence zaknihovaných cenných papírů (Podílových listů), a to na majetkovém účtu (úctu vlastníka), vedená Bankou pro jednotlivé Podílníky v souladu s příslušnými ustanoveními OZ, ZPKT a vyhlášky č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů.

„**OZ**“: zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

„**Podílník**“: vlastník podílového listu vydaného Fondem, bez ohledu na jeho začlenění do Třídy Podílového listu; též označován jako klient, případně investor.

„**Podílový list**“: zaknihovaný cenný papír vydávaný Fondem.

„**RMS**“: RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1867.

„**Samostatná evidence**“: samostatná evidence zaknihovaných cenných papírů (Podílových listů), a to na majetkovém účtu (úctu zákazníků), vedeném Společností pro Banku v souladu s příslušnými ustanoveními OZ, ZPKT a vyhlášky č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů.

„**Společnost**“: Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, se sídlem V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 23153.

„**Statut**“: tento statut Fondu.

„**Třída**“: následující druhy resp. skupiny Podílových listů Fondu:

- „**Třída CZK**“ nebo „**Podílové listy Třídy CZK**“: skupina Podílových listů Fondu denominovaných v měně CZK, s nimiž jsou spojena stejná práva a které tvoří jeden druh ve smyslu § 120 ZISIF.
- „**Třída EUR**“ nebo „**Podílové listy Třídy EUR**“: skupina Podílových listů Fondu denominovaných v měně EUR, s nimiž jsou spojena stejná práva a které tvoří jeden druh ve smyslu § 120 ZISIF.

„**ZISIF**“: zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech.

„**ZPKT**“: zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

## 2 Základní údaje o Fondu

- 2.1 Název Fondu: Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond
- 2.2 Fond byl zapsán do seznamu podílových fondů vedeného Českou národní bankou dle § 597 písm. b) ZISIF dne (den vzniku Fondu): 11. 10. 2018
- 2.3 Datum emise (zahájení vydávání) Podílových listů: 25. 10. 2018
- 2.4 Nabytím právní moci rozhodnutí České národní banky ze dne 24. 11. 2020 nabyla účinnosti změna Statutu, která umožňuje zahájení vydávání nového druhu Podílových listů označovaných souhrnně jako Třída EUR. Přesný den zahájení nabízení Podílových listů Třídy EUR (dále jen „Den zahájení nabízení Třídy EUR“) zveřejní Společnost na internetové stránce Fondu. Podílové listy bez označení Třídy vydané přede Dnem zahájení nabízení Třídy EUR se ode Dne zahájení nabízení Třídy EUR považují za Podílové listy Třídy CZK, přičemž práva dosavadních Podílníků spojená s těmito Podílovými listy se nijak nemění. V Den zahájení nabízení Třídy EUR budou Podílové listy Třídy EUR vydávány za jejich jmenovitou hodnotu.
- 2.5 Fond je založen na dobu neurčitou v právní formě otevřeného podílového fondu a je fondem standardním. Standardním fondem je ve smyslu § 94 ZISIF fond kolektivního investování, který splňuje požadavky směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující koordinaci předpisů v oblasti kolektivního investování a jako takový je zapsán v příslušném seznamu vedeném Českou národní bankou.
- 2.6 Fond není řídicím ani podřízeným fondem
- 2.7 Shromáždění Podílníků se nezřizuje.
- 2.8 Uveřejňování informací na internetových stránkách Fondu. Uveřejněním informací na internetových stránkách Fondu se rozumí uveřejnění informací na následující internetové adrese: [www.fiofondy.cz](http://www.fiofondy.cz). Tato internetová adresa je veřejnosti přístupná bezplatně a bez omezení prostřednictvím datové sítě internet. O bezplatné zaslání dokumentů v elektronické podobě může podílník požádat na adrese: [info@fiofondy.cz](mailto:info@fiofondy.cz)

### 3 Obhospodařovatel Fondu

- 3.1 Obhospodařovatelem Fondu je Společnost.
- 3.2 Společnost vznikla zápisem do obchodního rejstříku ke dni 5. 1. 2018.
- 3.3 Základní kapitál Společnosti činí 20 000 000,- Kč (dvacet milionů korun českých) a je zcela splacen.
- 3.4 Povolení k činnosti obhospodařovatele bylo Společnosti uděleno rozhodnutím České národní banky ze dne 24.10.2017 č.j.: 2017/140360/CNB/570, jež nabylo právní moci dne 9.11.2017.
- 3.5 Společnost je součástí konsolidovaného celku Fio.
- 3.6 Seznam vedoucích osob:
- Mgr. Jan Sochor – předseda představenstva a generální ředitel
  - Mgr. Josef Valter – člen představenstva
  - Ing. Jan Bláha – člen představenstva
  - Mgr. Filip Novotný – člen představenstva
  - Fio banka, a.s. – člen představenstva; jejím jménem společně jedná Ing. Zuzana Klatovská a Ing. Vladimír Hanzal
- 3.7 Údaje o dalších funkcích vedoucích osob, jež mohou mít význam ve vztahu k činnosti obhospodařovatele Fondu nebo k činnosti Fondu
- Mgr. Jan Sochor vykonává vedle funkce předsedy představenstva Společnosti také funkci předsedy představenstva a generálního ředitele Banky a předsedy představenstva společnosti RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.;
  - Mgr. Josef Valter vykonává vedle funkce člena představenstva Společnosti také funkci člena představenstva a ředitele Právní a provozní divize Banky a předsedy představenstva Družstevní záložny PSD;
  - Ing. Jan Bláha vykonává vedle funkce člena představenstva Společnosti také funkci člena představenstva a ředitele Obchodní divize Banky, jednatele společnosti Fio forexová, s.r.o. a člena představenstva společnosti RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.;
  - Ing. Vladimír Hanzal vykonává vedle funkce osoby jednající za člena představenstva Společnosti také funkci jednatele ve společnosti Fio Consulting, spol. s r.o.;
  - Ing. Zuzana Klatovská vykonává vedle funkce osoby jednající za člena představenstva Společnosti také funkci jednatelky ve společnosti Complex, s.r.o., členky správní rady společnosti Wine Investment Partners, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
- Výkon výše uvedených funkcí nemá negativní vliv na výkon funkcí vedoucích osob ve Společnosti.
- 3.8 Předmětem podnikání Společnosti je:
- a) obhospodařování investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů
  - b) provádění administrace investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů
- 3.9 Společnost obhospodařuje, včetně tohoto Fondu, následující investiční fondy:
- Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond, ISIN: CZ0008475738
  - Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond,
    - Třída CZK, ISIN: CZ0008475720
    - Třída EUR, ISIN: CZ0008476215

## 4 Administrátor Fondu

- 4.1 Administrátorem Fondu je Společnost.
- 4.2 Popis rozsahu hlavních činností, které Společnost pro Fond vykonává (viz dále článek Údaje o pověření jiného výkonem jednotlivé činnosti):
- a) vedení účetnictví
  - b) poskytování právních služeb
  - c) compliance a vnitřní audit
  - d) vyřizování stížností a reklamací investorů
  - e) oceňování majetku a dluhů Fondu
  - f) výpočet aktuální hodnoty Podílového listu každé Třídy
  - g) plnění povinností vztahujících se k daním, poplatkům nebo jiným obdobným peněžitým plněním
  - h) vedení seznamu vlastníků Cenných papírů vydávaných Fondem a úschova cenných papírů a vedení evidence zaknihovaných cenných papírů vydávaných Fondem
  - i) rozdělování a vyplácení výnosů z majetku Fondu
  - j) vyhotovení a aktualizace výroční zprávy a pololetní zprávy Fondu
  - k) vyhotovení a aktualizace sdělení klíčových informací Fondu nebo srovnatelného dokumentu podle práva cizího státu a provádění jeho změn
  - l) vyhotovení propagačního sdělení týkajícího se Fondu
  - m) uveřejňování, zpřístupňování a poskytování údajů a dokumentů Podílníkům, obmyšleným nebo společníkům Fondu a jiným osobám
  - n) oznamování údajů a poskytování dokumentů, zejména České národní bance nebo orgánu dohledu jiného členského státu
  - o) rozdělování a vyplácení peněžitých plnění v souvislosti se zrušením Fondu
  - p) vedení evidence o vydávání a odkupování Cenných papírů vydávaných Fondem
  - q) zajišťování vydávání, výměny a odkupování Cenných papírů vydávaných Fondem
  - r) nabízení investic do Fondu.
- 4.3 Investiční společnost může výkonem jednotlivé výše uvedené činnosti pověřit jiného za splnění podmínek stanovených v ZISIF, přičemž bližší podrobnosti o pověřené osobě jsou uvedeny v čl. 5 Statutu.

## 5 Údaje o pověření jiného výkonem jednotlivé činnosti

5.1 Společnost pověřila Banku na základě outsourcingových smluv a v souladu s podmínkami stanovenými v ZISIF výkonem těchto činností spadajících pod činnosti administrace investičních fondů, a to v celém rozsahu výkonu těchto činností:

- a) vedení účetnictví
- b) poskytování právních služeb
- c) compliance a vnitřní audit
- d) vyřizování stížností a reklamací investorů
- e) oceňování majetku a dluhů Fondu
- f) výpočet aktuální hodnoty Podílového listu každé Třídy
- g) plnění povinností vztahujících se k daním, poplatkům nebo jiným obdobným peněžitým plněním
- h) vedení seznamu vlastníků Cenných papírů vydávaných Fondem a úschova cenných papírů a vedení evidence zaknihovaných cenných papírů vydávaných Fondem
- i) rozdělování a vyplácení výnosů z majetku Fondu
- j) vyhotovení a aktualizace výroční zprávy a pololetní zprávy Fondu
- k) vyhotovení a aktualizace sdělení klíčových informací Fondu nebo srovnatelného dokumentu podle práva cizího státu a provádění jeho změn
- l) vyhotovení propagačního sdělení týkajícího se Fondu
- m) uveřejňování, zpřístupňování a poskytování údajů a dokumentů podílníkům, obmyšleným nebo společníkům Fondu a jiným osobám
- n) oznamování údajů a poskytování dokumentů, zejména České národní bance nebo orgánu dohledu jiného členského státu
- o) rozdělování a vyplácení peněžitých plnění v souvislosti se zrušením Fondu
- p) vedení evidence o vydávání a odkupování Cenných papírů vydávaných Fondem
- q) zajišťování vydávání, výměny a odkupování Cenných papírů vydávaných Fondem
- r) nabízení investic do Fondu.



## 6 Depozitář Fondu

- 6.1 Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242, se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 (dále jen „Depozitář“).
- 6.2 Depozitář byl dne 1. 1. 1996 zapsán do seznamu depozitářů investičních fondů vedeného Českou národní bankou.
- 6.3 O činnosti Depozitáře byla mezi Společností a Depozitářem uzavřena depozitářská smlouva.
- 6.4 Základní činnosti Depozitáře:
- a) má v opatrování zastupitelné investiční nástroje v majetku Fondu jejich evidováním na vlastnickém účtu, který Depozitář vede pro Fond v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů, v samostatné evidenci investičních nástrojů či v evidenci na ně navazující; depozitářská smlouva Depozitáře opravňuje zajistit opatrování zastupitelných investičních nástrojů i zřízením vlastnického účtu pro Fond u centrálního depozitáře zaknihovaných cenných papírů;
  - b) zřizuje nebo vede peněžní účty na jméno Fondu, na jméno Společnosti ve prospěch Fondu a/nebo na svoje jméno ve prospěch Fondu;
  - c) bez zbytečného odkladu ukládá na účty dle písm. b) veškeré peněžní prostředky Fondu získané zejména upsáním nebo vydáváním Cenných papírů vydávaných Fondem;
  - d) eviduje všechny peněžní účty zřízené pro Fond a kontroluje pohyb peněžních prostředků Fondu na těchto účtech;
  - e) kontroluje, zda v souladu s ZISIF, přímo použitelnými předpisy Evropské unie v oblasti obhospodařování investičních fondů a dalšími účinnými právními předpisy, Statutem a ujednáními depozitářské smlouvy:
    - i. byly vydávány a odkupovány podílové listy
    - ii. byla vypočítávána aktuální hodnota Podílového listu
    - iii. byl oceňován majetek a dluhy Fondu
    - iv. byla vyplácena protiplnění z obchodů s majetkem Fondu v obvyklých lhůtách
    - v. jsou používány výnosy plynoucí pro Fond
    - vi. jsou prováděny příkazy obhospodařovatele směřující k nabytí nebo zcizení věcí v majetku Fondu, přičemž postačí, jestliže Depozitář kontroluje, jak byly tyto příkazy provedeny, je-li pro tento způsob kontroly důvod zvláštního zřetele hodný; jak byly příkazy provedeny, kontroluje Depozitář dále, jde-li o příkazy týkající se
      - obchodu v hodnotě nepřevyšující částku 500 000 Kč a souhrnnou denní hodnotu odpovídající 0,1 % hodnoty majetku Fondu,
      - obchodu uzavřeného na trhu uvedeném v § 3 odst. 1 písm. a) nařízení vlády upravujícího investování investičních fondů a techniky k jejich obhospodařování, nebo
      - obchodu s Cenným papírem vydaným fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem
    - vii. provádí příkazy obhospodařovatele Fondu v souladu se Statutem a s depozitářskou smlouvou.

- 6.5 Depozitář je zahrnut do konsolidačního celku UniCredit, jehož mateřskou společností je UniCredit S.p.A.
- 6.6 Depozitář odpovídá Společnosti, Fondu a jeho podílníkům za újmu, kterou způsobí zaviněným porušením povinnosti v souvislosti s plněním činnosti Depozitáře podle depozitářské smlouvy a příslušných právních předpisů, a je povinen ji nahradit s výjimkou případů, kdy Depozitář prokáže, že újmu nezavinil ani z nedbalosti.

## 7 Investiční strategie Fondu

### 7.1 Popis investičního cíle resp. základní popis investiční strategie:

- 7.1.1 Podle převažujícího druhu majetkových hodnot, jež mohou být nabyty do majetku Fondu, je Fond v souladu s klasifikací Asociace pro kapitálový trh v České republice akciovým fondem. Akciový fond trvale investuje na akciovém trhu (tj. do akcií a nástrojů nesoucích riziko akcií) minimálně 80 % aktiv. Nástroji nesoucími riziko akcií se rozumí zejména cenné papíry ETF (Exchange-traded funds), které investují převážně do akcií, a Cenné papíry vydávané fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními fondy, které investují převážně do akcií.
- 7.1.2 Fond je zaměřen na investice do akciových titulů obchodovaných (titulem obchodovaným na trhu se rozumí titul přijatý k obchodování na daném trhu) převážně na trzích vyspělých ekonomik (příčemž vyspělými ekonomikami se pro účely Statutu rozumí zejména členské státy OECD). Základním předpokladem investiční strategie je dlouhodobé zhodnocování investovaných finančních prostředků, a to díky aktivně řízeným investicím do portfolia akcií obchodovaných na regulovaných akciových trzích. 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).
- 7.1.3 Cíl investiční strategie spočívá ve dlouhodobém zhodnocování majetku Fondu prostřednictvím portfolia akciových titulů obchodovaných převážně na trzích vyspělých ekonomik. Strategie počítá jak s kapitálovým zhodnocením, tak s dividendovým výnosem. Fond bude výnosy z majetku reinvestovat, nepředpokládá se výplata dividend vlastníkům podílových listů. 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 potenciálu jednotlivých titulů. Podíl akcií a obdobných cenných papírů může dosahovat maximálně 100 % aktiv fondu, minimálně 80 % aktiv Fondu. Měnové, kreditní i úrokové riziko je řízeno pomocí dostupných zajišťovacích instrumentů. Měnové riziko plynoucí z investiční činnosti Fondu je zajišťováno zejména vůči USD a EUR, měnové riziko investic v lokálních měnách rozvíjejících se trhů však může zůstat nezajištěno. Fond s ohledem na vývoj na trhu a aktuální poptávku po Třídě EUR zpravidla zajišťuje rovněž měnové riziko vlastníků Podílových listů Třídy EUR, avšak i toto měnové riziko může zůstat částečně nebo i zcela nezajištěno.
- 7.1.4 Fond není fondem se zajištěním nebo fondem se zárukou ve smyslu ustanovení § 93 odst. 3 písm. e) ZISIF (tj. návratnost investice, její části nebo výnos z této investice nejsou nijak zajištěny nebo zaručeny).

### 7.2 Do jmění Fondu lze v souladu s Nařízením a investiční strategií nabyt pouze:

- 7.2.1 investiční cenný papír uvedený v § 3 odst. 1 písm. a) až e) Nařízení, za podmínek uvedených v § 3 odst. 2 až 4 Nařízení:
- a) investiční cenný papír (zejména akcie, státní či korporátní dluhopis), který je přijat k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému, jehož provozovatel má sídlo v členském státě Evropské Unie, případně který je obchodován na trhu uvedeném v seznamu zahraničních

trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem EU, vedeném Českou národní bankou,

- b) investiční cenný papír (zejména akcie, státní či korporátní dluhopis) z nové emise, vyplývá-li z jeho emisních podmínek závazek emitenta, že bude podána žádost o přijetí k obchodování na některém z trhů uvedených v čl. 7.2.1 písm. a) Statutu, přičemž taková žádost musí být podána tak, aby byl tento investiční cenný papír přijat k obchodování do 1 roku ode dne, ke kterému bylo ukončeno jeho vydávání,
- c) investiční cenný papír, který je Cenným papírem vydaným fondem kolektivního investování, který neodkupuje jím vydané Cenné papíry, nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, dodržuje-li obhospodařovatel takového fondu některý z kodexů řízení a správy společnosti a podléhá-li dohledu České národní banky, orgánu dohledu jiného členského státu Evropské Unie nebo orgánu dohledu jiného státu, který při výkonu dohledu přispívá k ochraně investorů, splňuje-li tento investiční cenný papír podmínku podle čl. 7.2.1 písm. a) nebo b) Statutu,
- d) investiční cenný papír, jehož hodnota se vztahuje k věcem, kterými mohou být i jiné věci než věci uvedené v § 3 až § 16 Nařízení, splňuje-li tento investiční cenný papír podmínku podle čl. 7.2.1 písm. a) nebo b) Statutu,
- e) investiční cenný papír, který není uveden v čl. 7.2.1 písm. a) až d) Statutu za podmínky podle § 17 odst. 5 Nařízení, tj. pouze za podmínky uvedené v čl. 7.3.6 Statutu;

- 7.2.2 Cenný papír vydaný standardním fondem nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, který podle svého statutu nebo srovnatelného dokumentu investuje nejvýše 10 % hodnoty svého majetku do Cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy;
- 7.2.3 Cenný papír vydaný speciálním fondem nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem za podmínek uvedených v § 10 odst. 2 Nařízení;
- 7.2.4 nástroje peněžního trhu v souladu s podmínkami stanovenými v § 5 - 9 Nařízení;
- 7.2.5 sjednané finanční deriváty uvedené v § 12 a § 13 Nařízení;
- 7.2.6 pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně s dobou do splatnosti v délce nejvýše 1 rok (zejména běžné a termínované účty u bank) za některou z následujících osob:
  - a) Česká národní banka nebo centrální banka jiného státu,
  - b) banka se sídlem v České republice,
  - c) zahraniční banka, která má pobočku umístěnou v České republice,
  - d) zahraniční banka, která má sídlo v jiném členském státě a která nemá pobočku umístěnou v České republice, nebo

- e) zahraniční banka nebo obdobná osoba, která má sídlo ve třetí zemi vyžadující dodržování pravidel obezřetnosti, která jsou srovnatelná s pravidly obezřetnosti podle práva EU
- 7.2.7 do jmění Fondu lze nabýt investiční cenný papír bez ohledu na to, zda byl zcela splacen. Do jmění Fondu lze nabýt Cenný papír vydaný fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem bez ohledu na to, zda byl zcela splacen;
- 7.2.8 investiční cenný papír obsahující derivát, za podmínek podle ustanovení § 4 Nařízení.

### 7.3 Investiční limity

- 7.3.1 Majetek Fondu (příčemž majetkem Fondu se pro účely tohoto článku myslí aktiva Fondu) bude rozložen následovně:
  - 7.3.1.1 podíl akcií a obdobných cenných papírů, Cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními fondy, jejichž majetek je investován především do akcií, a jiných nástrojů nesoucích riziko akcií (např. finanční deriváty) může dosahovat až 100 % majetku Fondu, minimálně však 80 % majetku Fondu;
  - 7.3.1.2 podíl dluhopisů, Cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními fondy, jejichž majetek není investován především do akcií, nástrojů peněžního trhu, vkladů u bank v české nebo cizí měně a ostatních aktiv Fondu (ostatními aktivy Fondu se pro účely tohoto odstavce myslí zejména nevypořádané pohledávky z obchodování s cennými papíry a finanční deriváty nesoucí jiné riziko než riziko akcií) dle potřeb likvidity Fondu může dosáhnout maximálně 20 % majetku Fondu. Odchylně od věty předchozí však může během prvních šesti měsíců existence Fondu dosáhnout až 100 % majetku Fondu;
- 7.3.2 Nelze investovat více než 5 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.
- 7.3.3 Odchylně od ustanovení čl. 7.3.2 Statutu lze investovat do investičních cenných papírů a do nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem až 10 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů a do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných emitentem v rámci celku, za který se vypracovává konsolidovaná účetní závěrka, až 20 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů, za podmínky, že součet investic dle tohoto odstavce nepřekročí 40 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů.
- 7.3.4 Odchylně od ustanovení čl. 7.3.2 Statutu lze investovat do investičních cenných papírů a do nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem, které vydal nebo za které převzal záruku stát, územní samosprávný celek členského státu Evropské Unie, nebo mezinárodní finanční organizace, jejímž členem je jeden nebo více členských států Evropské Unie, až 35 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů.
- 7.3.5 Do limitů stanovených v čl. 7.3.2, 7.3.3 a 7.3.4 Statutu se zahrnuje hodnota investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu poskytnutých jiné smluvní straně jako zajištění finančních derivátů, které nebyly přijaty k obchodování. Toto zajištění lze zahrnout do limitů v čisté hodnotě, je-li s touto smluvní stranou sjednáno závěrečné vyrovnání, které je právně účinné a vymahatelné ve všech dotčených právních řádech.

- 7.3.6 Do investičních cenných papírů uvedených v čl. 7.2.1 písm. e) Statutu (tj. do cenných papírů uvedených v § 3 odst. 1 písm. e) Nařízení) a do nástrojů peněžního trhu uvedených v § 9 Nařízení nelze investovat více než 10 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů.
- 7.3.7 Do cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním fondem nelze investovat více než 20 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů. Do jmění Fondu nelze nabýt Cenné papíry vydávané speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, přesáhla-li by jejich hodnota ve svém součtu 30 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů. Do jmění Fondu nelze nabýt více než 25 % z hodnoty fondového kapitálu jednoho fondu kolektivního investování nebo srovnatelné veličiny zahraničního fondu kolektivního investování. Při nabytí věcí podle předcházející věty do jmění Fondu se limit stanovený v předcházející větě neuplatní, nelze-li v době nabytí těchto věcí zjistit jejich celkovou jmenovitou hodnotu nebo celkový počet.
- 7.3.8 Do jmění Společnosti a do jmění Společností obhospodařovaných fondů (vč. Fondu) nelze nabýt akcie, které by ve svém souhrnu představovaly takový podíl na hlasovacích právech emitenta, který by Společnosti umožňoval významným způsobem ovlivnit chování tohoto emitenta.
- Pro účely tohoto článku Statutu se pojmem akcie rozumí také akcii obdobný Cenný papír představující podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě.
- 7.3.9 Do jmění Fondu nelze nabýt více než
- 7.3.9.1 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu akcií, které vydal jeden emitent a s nimiž nejsou spojena hlasovací práva,
- 7.3.9.2 10 % z celkové jmenovité hodnoty dluhopisů, které vydal jeden emitent, a
- 7.3.9.3 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo celkového počtu nástrojů peněžního trhu, které vydal jeden emitent.
- Pro účely tohoto článku Statutu se pojmem akcie rozumí také akcii obdobný Cenný papír představující podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě.
- Takto stanovená pravidla se nepoužijí pro investiční cenné papíry nebo nástroje peněžního trhu, které vydal nebo za které převzal záruku stát nebo územní samosprávný celek členského státu Evropské Unie, nebo vydala mezinárodní finanční organizace, jejímž členem je jeden nebo více členských států Evropské Unie.
- Při nabytí věcí uvedených v čl. 7.3.9.2 a 7.3.9.3 Statutu do jmění Fondu se limity stanovené v čl. 7.3.9.2 a 7.3.9.3 Statutu neuplatní, nelze-li v době nabytí těchto věcí zjistit jejich celkovou jmenovitou hodnotu nebo celkový počet.
- 7.3.10 Fond může investovat až 10 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů do investičních cenných papírů z nových emisí ve smyslu Nařízení. Tyto investice jsou omezeny podmínkami § 3 odst. 1 písm. b) Nařízení a pravidly pro rozložení a omezení rizika spojeného s investováním stanovenými v Nařízení.
- 7.3.11 Riziko protistrany plynoucí z finančních derivátů nepřijatých k obchodování podle § 13 Nařízení vyjádřené jako součet kladných reálných hodnot těchto finančních derivátů

a z technik obhospodařování Fondu nesmí u jedné smluvní strany překročit 10 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů, je-li touto smluvní stranou osoba uvedená v § 72 odst. 2 ZISIF nebo 5 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů, je-li touto smluvní stranou jiná osoba než osoba uvedená v § 72 odst. 2 ZISIF.

- 7.3.12 Pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně za jednou z osob uvedených v § 72 odst. 2 ZISIF nesmějí tvořit více než 20 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů.
- 7.3.13 Součet hodnot investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem, hodnot pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně za jedním emitentem a hodnot expozice vůči riziku protistrany plynoucího z finančních derivátů uvedených v § 13 Nařízení spojeného s tímto emitentem nesmí překročit 20 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů, tím není dotčen čl. 7.3.4 Statutu. Investiční limity stanovené v předcházející větě a dále v čl. 7.3.2, čl. 7.3.3, čl. 7.3.4, čl. 7.3.6, čl. 7.3.11 a čl. 7.3.12 Statutu (tj. § 17, § 22 odst. 1 a v § 23 Nařízení) nelze sčítat a součet hodnot investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem, hodnot pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně za tímto emitentem a hodnot expozice vůči riziku protistrany plynoucího z finančních derivátů uvedených v § 13 Nařízení spojeného s tímto emitentem nesmí překročit 35 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů.
- 7.3.14 Na účet Fondu lze přijmout úvěr nebo zápůjčku se splatností kratší než 6 měsíců (včetně). Souhrn hodnoty všech přijatých úvěrů a zápůjček nesmí překročit 10 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů, tím není dotčen limit pro expozici Fondu vztahující se k finančním derivátům.
- 7.3.15 Majetek Fondu nesmí být použit k poskytnutí úvěru, zápůjčky, daru a/nebo k zajištění dluhu jiné osoby nebo k úhradě dluhu, který nesouvisí s obhospodařováním Fondu; tím nejsou dotčena ustanovení čl. 7.2.7 Statutu (tj. ustanovení § 3 odst. 3 a § 10 odst. 3 Nařízení), ustanovení § 22 Nařízení a čl. 7.4 Statutu (tj. § 30 až 44 Nařízení).
- 7.3.16 Na účet Fondu nelze uzavřít smlouvu o prodeji investičních nástrojů, které Fond nemá ve svém majetku, nebo které má na čas přenechány.
- 7.3.17 Při zajištění rozložení rizika se Fond může odchýlit od investičních limitů uvedených v čl. 7.3.2, čl. 7.3.3, čl. 7.3.4, čl. 7.3.5, čl. 7.3.6, 7.3.7 (možnost odchýlení se vztahuje pouze na první dvě věty tohoto článku), čl. 7.3.11, čl. 7.3.12 a čl. 7.3.13 Statutu (tj. § 17, § 21 odst. 1 a 2, § 22 odst. 1 a § 23 a § 25 odst. 1 a 2 Nařízení), nejdéle však na dobu 6 měsíců ode dne vzniku Fondu.
- 7.3.18 Dojde-li k překročení výše uvedených investičních limitů z důvodu významného navýšení majetku Fondu v důsledku vydání podílových listů Fondu, je Fond povinen v co nejkratší možné době (avšak při zachování povinnosti odborné péče) Fondový kapitál Fondu investovat tak, aby byly výše uvedené limity opět dodrženy. Obdobně se toto ustanovení použije v případě významného snížení majetku Fondu v důsledku odkupu podílových listů Fondu.

#### 7.4 Techniky obhospodařování

- 7.4.1 Mezi techniky obhospodařování Fondu patří repo obchody (repo/reversní repo) podle § 31 až § 33 Nařízení a finanční deriváty upravené v § 12 a § 13 Nařízení. Tyto techniky obhospodařování lze použít pouze za předpokladu, že:
- 7.4.1.1 se vztahují k investičním cenným papírům a k nástrojům peněžního trhu;
  - 7.4.1.2 jsou použity výhradně za účelem efektivního obhospodařování Fondu a za účelem
    - a) snížení rizika souvisejícího s investováním na účet Fondu,
    - b) snížení nákladů souvisejících s investováním na účet Fondu, nebo
    - c) získání dodatečného kapitálu nebo dosažení dodatečných výnosů, jestliže je podstupované riziko v souladu s rizikovým profilem Fondu;
  - 7.4.1.3 použitím těchto technik nejsou obcházena pravidla stanovená Nařízením a určená Statutem ani investiční strategie Fondu;
  - 7.4.1.4 Fond je v každém okamžiku schopen splnit svou povinnost převést peněžní prostředky nebo dodat podkladové aktivum plynoucí z finančního derivátu sjednaného na účet Fondu.
- 7.4.2 Ekonomická charakteristika finančních derivátů, které budou nejčastěji používány při obhospodařování Fondu, je následující:
- a) FX Forward – nákup jedné měny a prodej druhé měny s vypořádáním v budoucnu za předem dohodnutý kurz.
  - b) FX Swap - nákup jedné měny a prodej druhé měny s vypořádáním ve spotové valutě (tj. s vypořádáním max. do 2 dnů) a zároveň zpětný nákup druhé měny a prodej první měny s vypořádáním ve forwardové valutě (tj. v budoucnu za předem dohodnutý kurz). Obě transakce se uzavírají ve stejném okamžiku a objemu.
- 7.4.3 Repo obchody budou prováděny pouze při splnění podmínek stanovených v § 31 až § 33 Nařízení a pouze s takovými cennými papíry, které může Fond nabývat do svého jmění samostatně.
- 7.4.4 Pro věci poskytnuté Fondu k zajištění finančního derivátu sjednaného na účet Fondu se § 31 odst. 2 a 3, § 32 odst. 2 a 3 a § 33 odst. 2 a 3 Nařízení použijí obdobně.
- 7.4.5 Výpočet celkové expozice Fondu se provádí
- a) závazkovou metodou,
  - b) metodou hodnoty v riziku, nebo
  - c) jinou pokročilou metodou měření rizik.
- 7.4.6 Společnost zajistí, aby zvolená metoda výpočtu celkové expozice byla vhodná vzhledem k uplatňované investiční strategii Fondu, typům a složitosti použitých derivátů a podílu derivátů v majetku tohoto Fondu. Výpočet celkové expozice Fondu se provádí alespoň jedenkrát denně, a to v souladu s § 36 až 43 Nařízení.
- 7.4.7 Provádí-li se výpočet celkové expozice Fondu závazkovou metodou, nesmí expozice vztahující se k finančním derivátům přesáhnout v žádném okamžiku 100 % Majetku



Fondu pro účely výpočtu limitů; je-li limit překročen v důsledku změn reálných hodnot, upraví se pozice Fondu ve vztahu k finančním derivátům bez zbytečného odkladu tak, aby expozice vztahující se k finančním derivátům vyhovovala limitu. Provádí-li se výpočet celkové expozice Fondu na základě modelu absolutní rizikové hodnoty, nesmí být hodnota v riziku větší než 20 % Majetku Fondu pro účely výpočtu limitů. Provádí-li se výpočet celkové expozice Fondu na základě modelu relativní rizikové hodnoty, nesmí být hodnota v riziku větší než dvojnásobek rizikové hodnoty referenčního portfolia.

## 8 Rizikový profil Fondu

- 8.1 Aktuální hodnota Podílového listu Fondu (investice) může v čase klesat i stoupat v závislosti na vývoji finančních trhů a dalších souvisejících faktorů, návratnost investované částky není tudíž zaručena. Upozorňujeme, že minulá výkonnost Fondu nezaručuje stejnou výkonnost v budoucnosti. I případné zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.
- 8.2 Níže uvedený syntetický ukazatel představuje kategorii rizika a výnosu, do které Fond spadá. Účelem tohoto ukazatele je umožnit Podílníkům lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními příjmy a ztrátami jejich investice v závislosti na rizikovosti investiční strategie Fondu. Nižší riziko znamená potenciálně nižší výnosy a vyšší riziko znamená výnosy potenciálně vyšší. Historické údaje, jako například údaje použité při výpočtu následujícího ukazatele rizika, nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil Fondu do budoucna.

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

- 8.3 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 skupiny se může měnit.
- 8.4 Obecné zásady investování do Fondu:

8.4.1 Podílníci by měli uvážit rizika spojená s investováním do Fondu.

8.4.2 Investice do Fondu je určena k zabezpečení výnosu za dané období a není vhodná pro krátkodobou spekulaci. Podílníci nemohou ze své investice očekávat získání krátkodobých zisků.

8.4.3 Podílníci by si měli být vědomi toho, že hodnota Podílových listů a příjmy z nich mohou klesat nebo stoupat. Riziko (odpovědnost) Podílníků je omezeno výší jejich investice do Fondu. Po dobu existence Fondu není výkonnost v minulosti zárukou výkonnosti budoucí. Úspěch investice, ani návratnost investované částky nejsou zaručeny.

### 8.5 Rizika spojená s investováním do Fondu:

#### 8.5.1 Tržní riziko

Riziko spojené s nepříznivou změnou hodnoty cenných papírů, finančních derivátů a dalších aktiv v majetku podílového Fondu v důsledku změn úrovně a kolísání tržních cen a dalších tržních faktorů. Mezi hlavní tržní rizika u podílových fondů patří:

8.5.1.1 akciové riziko - souvisí s potenciálními změnami hodnoty a s kolísáním cen akcií a jim podobných nástrojů.

8.5.1.2 měnové riziko - souvisí s potenciálním pohybem kurzů zahraničních měn způsobeným volatilitou jednotlivých měn, změnou v korelacích jednotlivých měn či devalvací.

- 8.5.1.3 úrokové riziko - souvisí s potenciální změnou v úrovni a volatilitě úrokových výnosů i ve změnách v korelacích mezi úrokovými výnosy pro jednotlivá úroková období. Změny mohou souviset s vývojem hospodářské situace a uplatňované politiky příslušných centrálních bank.
- 8.5.2 Riziko koncentrace  
Riziko ztráty vyplývající z významné koncentrace expozic vůči protistranám nebo skupinám protistran, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika, například protistranám podnikajícím ve stejném odvětví hospodářství či stejné zeměpisné oblasti, vykonávajícím stejnou činnost nebo obchodujícím se stejnou komoditou, nebo z používání technik snižování úvěrového rizika.
- 8.5.3 Kreditní (úvěrové) riziko  
Riziko ekonomické ztráty v důsledku selhání protistrany, například emitenta dluhopisu či jiné protistrany obchodu, při plnění jejich smluvních závazků (při vyplácení úrokových výnosů z dluhopisu či vkladu, při splácení jistiny dluhopisu či vkladu, při provádění plateb v souvislosti s derivátovými transakcemi).
- 8.5.4 Riziko vypořádání (selhání protistrany)  
Riziko ekonomické ztráty v důsledku selhání protistrany v průběhu procesu vypořádání. Souvisí s nedodáním nakoupených instrumentů protistranou nebo nezaplacením, případně zdržením transakce.
- 8.5.5 Riziko nedostatečné likvidity  
Může se projevit tehdy, když nemůže být plánovaná transakce provedena za přiměřenou tržní cenu v důsledku jejího velkého objemu, případně v důsledku nedostatečné tržní poptávky po tomto aktivu. Důsledkem tohoto stavu může být nerealizovatelné včasné zpeněžení aktiv za účelem porizení hotovosti pro vypořádání závazků ze žádostí o odkoupení Podílových listů. V krajním případě může tato situace vést ke stavu, kdy Fond nebude schopen dostát závazkům ohledně odkupování Podílových listů a mohlo by dojít k pozastavení odkupování podílových listů.
- 8.5.6 Operační (provozní) riziko  
Riziko spočívající ve ztrátě majetku vlivem nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, případně z vnějších událostí.
- 8.5.7 Riziko legislativní  
Riziko související s možností zrušení nebo zániku fondu. ČNB může rozhodnout o zrušení podílového fondu s likvidací, jestliže průměrná výše fondového kapitálu v podílovém fondu za posledních 6 měsíců je nižší než částka odpovídající 1 250 000 EUR. Mezi další důvody možného rozhodnutí ČNB o zrušení podílového fondu patří důvod, že fond nemá po dobu delší než 3 měsíce depozitáře, případně nevykonává svou činnost déle než 6 měsíců. Zrušení podílového fondu může následovat i v případě, pokud by vyšlo najevo, že zápis podílového fondu do seznamu České národní banky byl proveden na základě nepravdivých nebo neúplných údajů. Společnost může dále sama podat žádost o odnětí povolení, valná hromada Společnosti může rozhodnout o zrušení Společnosti s likvidací, stejně jako o zrušení Společnosti může za zákonem stanovených podmínek rozhodnout soud.

Společnost upozorňuje investory, že z ekonomických, restrukturalizačních či legislativních důvodů může dojít ke zrušení a likvidaci Fondu. V důsledku této možnosti nemá Podílník zaručeno, že bude moci trvat jeho investice po celou dobu doporučeného investičního horizontu. To může mít dopad na předpokládaný výnos z jeho investice. O případném záměru Společnosti zrušit Fond informuje Společnost Podílníky alespoň 2 měsíce před přijetím rozhodnutí o zrušení Fondu.

8.5.8 Riziko politické

Riziko ekonomické ztráty v důsledku změn politické situace v jednotlivých státech či regionech, které mohou mít vliv na hodnotu cenných papírů společností či fondů, do nichž Fond investoval.

8.5.9 Riziko související s investičním zaměřením Fondu

Vyplyvá ze zaměření Fondu na určitá průmyslová odvětví, státy či regiony, určité části trhu nebo určité druhy aktiv. Diverzifikace aktiv Fondu je tudíž možná pouze v rámci omezení daných limity a zaměřením Fondu. Rozvíjející se trhy jsou rizikovější investicí než investice na rozvinutých trzích, a to především kvůli vyšší volatilitě (kolísání) cen a nižší likviditě.

8.5.10 Rizika spojená s technikami obhospodařování

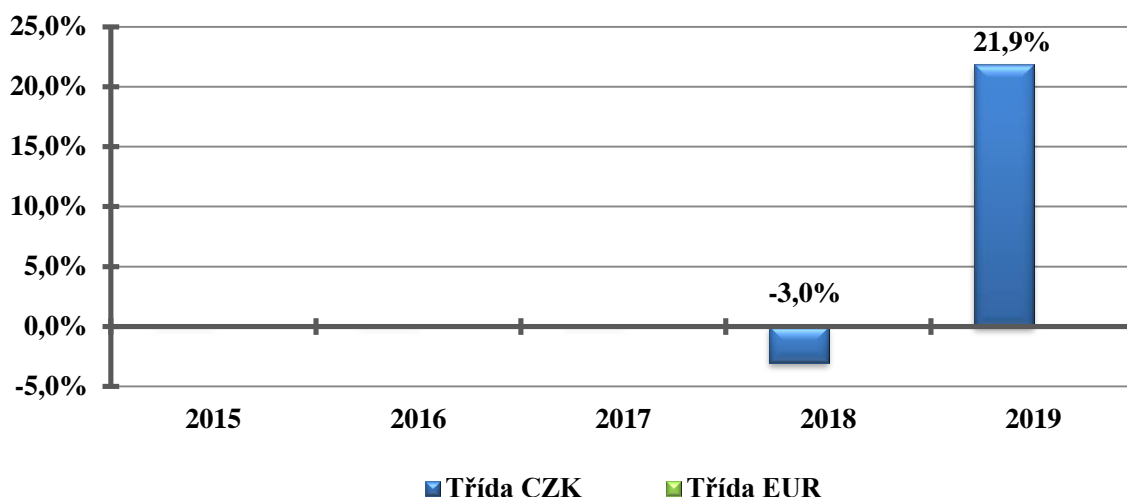
8.5.10.1 Rizika spojená s repo obchody

S repo obchody je spojeno především riziko selhání protistrany a riziko podkladového aktiva. Selhání protistrany může nastat např. při růstu kurzu zajišťovacího investičního nástroje, který má protistrana na svém účtu a může dojít k situaci, kdy protistrana nebude chtít daný nástroj vrátit. Riziko podkladového aktiva spočívá v nebezpečí nadměrné volatility podkladového aktiva. U reversního repa by v případě nesplacení pohledávky mohl do majetku Fondu přejít investiční nástroj, který sloužil k zajištění a Fond by následně podstupoval tržní riziko spojené s tímto instrumentem.

8.5.10.2 Rizika spojená s finančními deriváty

Rizika popsána v čl. 8.5.1 až 8.5.6 Statutu týkající se investice do podílových listů se vztahují také na operace s finančními deriváty. Dále zde může být také riziko pákového efektu – relativně malý pohyb ceny podkladového aktiva může způsobit výraznou změnu hodnoty finančního derivátu, tzn., že při nízké investici do tohoto nástroje lze dosáhnout velkého zisku či ztráty.

## 9 Historická výkonnost Fondu



- 9.1 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).
- 9.2 Fond vznikl dne 11. 10. 2018 a dne 6. 12. 2018 skončilo upisovací období (dle čl. 11.10.8 Statutu), 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. Po ukončení upisovacího období bylo zahájeno postupné zainvestování získaných finančních prostředků Fondu, přičemž toto zainvestování se projevilo na výkonnosti Třídy CZK Fondu. Údaj o výkonnosti Třídy CZK za rok 2019 již reflektuje relevantní údaje za celé účetní období 2019, tj. od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019.
- 9.3 Na grafu není znázorněna historická výkonnost Třídy EUR, neboť změna Statutu umožňující zahájení vydávání Podílových listů Třídy EUR nabyla účinnosti až 24. 11. 2020, což znamená, že v současnosti nejsou k dispozici údaje, které by investorům poskytly zcela přesný obraz o dosavadní výkonnosti Třídy EUR.

## 10 Zásady pro hospodaření a výplata podílů na zisku nebo výnosech

### 10.1 Účetnictví

10.1.1 Účetním obdobím Fondu je jeden kalendářní rok.

10.1.2 Účetnictví Fondu je vedeno odděleně od účetnictví Společnosti a ostatních investičních fondů, pro něž Společnost provádí administraci.

10.1.3 Schválení účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných výnosů z majetku Fondu a rozhodnutí o úhradě ztráty z hospodaření Fondu náleží do působnosti představenstva Společnosti.

10.2 Zisk dosažený hospodařením stejně tak jako dividendové výnosy Fondu nebudou vypláceny Podílníkům, ale reinvestovány.

10.3 V souladu s § 5 odst. 3 ZISIF se vylučuje použití ustanovení § 1401, § 1415 odst. 1 a § 1432 až 1437 OZ.

10.4 Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a dluhů:

Majetek a dluhy Fondu z investiční činnosti se oceňují reálnou hodnotou podle mezinárodních účetních standardů upravených právem Evropské unie (nařízení Komise č. 1126/2008) s tím, že

10.4.1 pro určení reálné hodnoty dluhopisu nebo obdobného Cenného papíru představujícího právo na splacení dlužné částky je možné použít průměrnou cenu mezi nejlepší závaznou nabídkou a poptávkou (středová cena) a

10.4.2 pro určení reálné hodnoty akcie nebo obdobného Cenného papíru představujícího podíl na obchodní společnosti nebo jiné právnické osobě je možné použít hodnotu, která je vyhlášena na evropském regulovaném trhu nebo na zahraničním trhu obdobně regulovanému trhu a která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je okamžik ocenění a nejvíce se blížícímu okamžiku ocenění.

10.5 Oceňování majetku a dluhů Fondu je prováděno každý pracovní den, nedojde-li z mimořádných důvodů k okolnostem neumožňujícím provést oceňování.

10.6 V rámci oceňování majetku a dluhů Fondu může dojít vlivem technického, lidského či jiného faktoru ke vzniku provozní odchylky stanoveného NAV Třídy. Společnost není povinna nahradit škodu způsobenou nesprávným výpočtem NAV Třídy, pokud (i) je výše škody zanedbatelná a účelně vynaložené náklady související s její náhradou by zjevně převýšily výši náhrady, nebo (ii) odchylka od správného výpočtu NAV Třídy nepřesahuje 0,5 % hodnoty Fondového kapitálu Třídy Fondu; povinnost vyhlášení správně vypočteného NAV Třídy tím není dotčena. Společnost může rozhodnout o náhradě škody investorům způsobené nesprávným výpočtem NAV Třídy i při splnění podmínek uvedených v předchozí větě.

## 11 Podílové listy

- 11.1 Fond vydává Podílové listy jako zaknihované cenné papíry ve formě na jméno, a to ve dvou Třídách, označovaných jako Třída CZK a Třída EUR. Ani s jednou Třídou nejsou spojena zvláštní práva, avšak jednotlivé Třídy se od sebe odlišují:
- měnou, ve které jsou jednotlivé Třídy denominovány, tj. ve které jsou vydávány a odkupovány Podílové listy této Třídy a ve které je vyhlášováno NAV připadající na tuto Třidu (a s tím souvisejícím případným měnovým rizikem) – Třída CZK je denominovaná v české koruně, zatímco Třída EUR je denominovaná v euru
  - jmenovitou hodnotou ke Dni zahájení nabízení Třídy EUR (viz čl. 11.3 Statutu).
  - minimální jednorázovou a pravidelnou částkou nákupu Podílových listů (viz čl. 11.10.2 Statutu);
  - specifickými náklady a výnosy, které mohou být spojeny pouze s jednou ze Tříd (viz čl. 12.5 Statutu) a souvisejícím výpočtem NAV připadajícího na danou Třidu;
  - identifikačním označením cenných papírů podle mezinárodního systému číslování pro identifikaci cenných papírů „ISIN“ (viz čl. 11.4 Statutu).
- 11.2 Podílové listy nejsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu ani v mnohostranném obchodním systému a jejich cena není uveřejňována prostřednictvím evropského regulovaného trhu ani mnohostranného obchodního systému.
- 11.3 Jmenovitá hodnota Podílového listu Třídy CZK činí 1,- Kč. Jmenovitá hodnota Podílového listu Třídy EUR činí 1 euro. V Den zahájení nabízení Třídy EUR budou Podílové listy Třídy EUR vydávány za jejich jmenovitou hodnotu.
- 11.4 ISIN Třídy CZK je: CZ0008475720. ISIN Třídy EUR je: CZ0008476215.
- 11.5 Typ investičního nástroje: Podílový list otevřeného podílového fondu, standardního investičního fondu kolektivního investování
- 11.6 Evidenci Podílových listů vede Společnost v evidenci emise a na účtu zákazníka. Účet zákazníka může být na základě příslušné smlouvy zřízen pouze Bance jakožto osobě oprávněné vést navazující evidenci. Účet vlastníka (tj. Podílníka) může zřídit Banka na základě příslušné smlouvy s Podílníkem. Samostatná evidence a navazující evidence jsou vedeny v souladu s § 93 ZPKT a vyhláškou č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů. Práva vyplývající z vlastnictví Podílových listů vznikají a zanikají dnem jejich registrace v samostatné evidenci Podílových listů vedené Společností na účtech zákazníků a jejich registrace v navazující evidenci vedené Bankou na účtech vlastníků. Společnost provádí zápisy do samostatné evidence Podílových listů bez zbytečného odkladu. Majitelé účtů vlastníka vedených Bankou uplatňují své požadavky na služby spojené s účtem a Podílovými listy na něm vedenými prostřednictvím Banky, nikoli prostřednictvím Společnosti. Banka uplatňuje své požadavky na služby spojené s účtem a Podílovými listy na něm vedenými prostřednictvím Společnosti. Seznam podílníků je v souladu s ustanovením § 109 ZISIF nahrazen evidencí zaknihovaných Podílových listů.
- 11.7 Klient se stává Podílníkem ke dni připsání Podílových listů na Majetkový účet Podílníka.
- 11.8 Aktuální hodnota Podílového listu každé Třídy se stanovuje každý obchodní den (obchodní den je definován v čl. 11.10.2 Statutu) za předcházející obchodní den, v případě mimořádných

událostí bránících stanovení aktuální hodnoty Podílového listu Třídy pak může být stanovení aktuální hodnoty Podílového listu Třídy odloženo maximálně o 2 týdny. V případě odložení dojde zpětně k vyhlášení aktuální hodnoty Podílového listu Třídy a vypořádání příslušných pokynů k odkupu či vydání Podílových listů Třídy. Aktuální hodnota Podílového listu Třídy je zveřejňována na internetových stránkách Společnosti na adrese: [www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond](http://www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond). Základnou pro výpočet aktuální hodnoty Podílového listu Třídy je Fondový kapitál Třídy Fondu ke dni výpočtu aktuální hodnoty Podílového listu Třídy. Ve Fondovém kapitálu Třídy Fondu se zohlední časové rozlišení běžných nákladů, zejména poplatky uvedené ve Statutu, například úplata za obhospodařování, administraci, výkon činnosti depozitáře, audit a očekávaná daňová povinnost ke dni výpočtu aktuální hodnoty Podílového listu.

- 11.9 Aktuální hodnota Podílového listu Třídy se vypočte jako podíl Fondového kapitálu Třídy Fondu a celkového počtu vydaných Podílových listů příslušné Třídy. Aktuální hodnota Podílového listu Třídy se zaokrouhluje s přesností na 4 desetinná místa dolů. Hodnota Fondového kapitálu příslušné Třídy se stanoví jako součin Fondového kapitálu Fondu před zohledněním specifických nákladů a výnosů příslušné Třídy a alokačního poměru pro danou Třídu (dále jen „Alokační poměr“), přičemž výsledný součin se upraví o specifické náklady a výnosy spojené s danou Třídou. Podílníci stejné Třídy Podílových listů se podílejí na hodnotě Fondového kapitálu příslušné Třídy Fondu v poměru počtu jimi držených Podílových listů této Třídy k celkovému počtu vydaných Podílových listů této Třídy.

Alokační poměr příslušné Třídy se stanoví podle následujícího vzorce:

$$APD_T = \frac{FKT(D - 1) + IAV T(D - 1) - IAO T(D - 1)}{FK(D - 1) + IAV (D - 1) - IAO (D - 1)}$$

Kde:

APD <sub>T</sub>	je alokační poměr příslušné Třídy v den D
FKT(D - 1)	je hodnota fondového kapitálu, zahrnující všechny specifické náklady a výnosy dané Třídy, stanovená k tomu dni předcházejícímu den D, kdy bylo naposledy provedeno ocenění majetku a dluhů Fondu přede dnem D (dále jen „den D - 1“)
IAV T(D - 1)	je hodnota nově vydaných Podílových listů dané Třídy ode dne D - 1 do dne D
IAO T(D - 1)	je hodnota odkoupených Podílových listů dané Třídy ode dne D - 1 do dne D
FK(D - 1)	je hodnota Fondového kapitálu Fondu v den D - 1
IAV (D - 1)	je hodnota všech vydaných Podílových listů Fondu ode dne D - 1 do dne D
IAO (D - 1)	je hodnota všech odkoupených Podílových listů Fondu ode dne D - 1 do dne D

Alokační poměr se vypočte s přesností na 10 desetinných míst.

#### 11.10 Vydávání a odkupování Podílových listů

- 11.10.1 Vydávání a zpětný odkup Podílových listů probíhá každý obchodní den. Pokyn 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. Pokyn 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.

Klient může podáním řádného pokynu (příčemž součástí tohoto pokynu je vždy rovněž i úplata za vydání Podílových listů) požádat Společnost o vydání Podílového listu konkrétní Třídy na základě Investiční smlouvy uzavřené mezi Bankou a klientem, přičemž vydáním Podílového listu se rozumí připsání Podílového listu na Majetkový účet klienta. Obchodní dny se řídí českým kalendářem a státními svátky, za obchodní den je považován každý den, v němž je obchodováno alespoň na jedné z českých burz cenných papírů, tj. BCPP nebo RMS.

Podílové listy Třídy jsou vydávány za cenu rovnou aktuální hodnotě Podílového listu příslušné Třídy vyhlášené pro rozhodný den (rozhodným dnem se pro účely tohoto statutu rozumí obchodní den, v němž je Společností v souladu s čl. 11.10.1 Statutu přijat řádný pokyn klienta k vydání Podílových listů příslušné Třídy), zaokrouhlené na čtyři desetinná místa dolů. Aktuální hodnota Podílového listu Třídy se obvykle stanoví každý obchodní den na základě závěrečných kurzů daného obchodního dne, přičemž se vypočítává a vyhláší vždy následující obchodní den. Výše úplaty za vydání Podílových listů příslušné Třídy se zaokrouhluje na 2 desetinná místa nahoru. Zaokrouhlovací rozdíl se stává výnosem Fondu. Počet Podílových listů příslušné Třídy, které budou připsány na Majetkový účet klienta, se vypočte jako podíl částky zaslané klientem na účet Fondu a aktuální hodnoty Podílového listu Třídy platné pro rozhodný den.

O vydání Podílového listu příslušné Třídy bude klient informován prostřednictvím Banky způsobem uvedeným v Investiční smlouvě (tj. není-li mezi Bankou a klientem ujednáno jinak, bude klient informován prostřednictvím webového rozhraní e-Broker).

- 11.10.2 Částka investovaná klientem při jednorázovém nákupu Podílových listů Třídy CZK musí činit alespoň 5 000,- Kč. Vlastní-li již klient Podílové listy Třídy CZK v celkové hodnotě alespoň 5 000,- Kč, musí další jím investované jednorázové částky dosáhnout výše (u každé jednotlivé jednorázové investice) alespoň 300,- Kč. Při pravidelném investování musí jednorázová pravidelná měsíčně investovaná částka činit alespoň 300,- Kč, tuto částku nelze v rámci měsíce dále dělit.

Částka investovaná klientem při jednorázovém nákupu Podílových listů Třídy EUR musí činit alespoň 200 EUR. Vlastní-li již klient Podílové listy třídy EUR v celkové hodnotě alespoň 200 EUR, musí další jím investované jednorázové částky dosáhnout výše (u každé jednotlivé jednorázové investice) alespoň 10 EUR. Při pravidelném investování musí jednorázová pravidelná měsíčně investovaná částka činit alespoň 10 EUR, tuto částku nelze v rámci měsíce dále dělit.

Pro účely výpočtu minimální jednorázové investované částky a pravidelné měsíční investované částky konkrétní Třídy nelze počítat investice napříč jednotlivými Třídami.

- 11.10.3 Společnost si vyhrazuje právo v odůvodněných případech odmítnout vydání Podílových listů požadované Třídy. V takovém případě vrátí Společnost platbu zaslanou klientem na účet, z něhož klient platbu poslal.

- 11.10.4 Podílník má právo podat kdykoli žádost o zpětný odkup svých Podílových listů. Zpětný odkup Podílových listů proběhne tak, že požadovaný počet Podílových listů požadované Třídy Banka odepíše z Majetkového účtu Podílníka a Společnost vyplatí Podílníkovi odpovídající částku v Kč (v případě Podílových listů Třídy CZK), resp. v EUR (v případě Podílových listů Třídy EUR), na účet Podílníka vedený Bankou. Podílník nemá právo požadovat odkup Podílového listu Třídy CZK v EUR anebo odkup Podílového listu Třídy EUR v CZK. Výše úplaty za odkoupené Podílové listy se určí jako součin počtu odkoupených Podílových listů příslušné Třídy a aktuální hodnoty Podílového listu Třídy platné v den přijetí žádosti o odkup Podílových listů Společností. Úplata, kterou klient obdrží za Podílové listy, se zaokrouhluje na 2 desetinná místa směrem dolů. Zaokrouhlovací rozdíl se stává výnosem Fondu. Společnost převede úplatu Podílníkovi obvykle do tří obchodních dnů následujících po dni přijetí řádné žádosti o odkoupení Podílových listů, nejpozději vždy do 2 týdnů. Při odkoupení Podílových listů se má vždy za to, že jako první jsou odkupovány Podílové listy, které Podílník nabyl nejdříve (FIFO metoda), přičemž toto pravidlo se použije samostatně pro každou Třidu.
- 11.10.5 Společnost může v souladu s § 134 odst. 1 ZISIF rozhodnout o pozastavení vydávání a/nebo odkupování Podílových listů Fondu jen, je-li to nezbytné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů Podílníků. Společnost může rozhodnout o pozastavení vydávání nebo odkupování Podílových listů Fondu na dobu nezbytně nutnou též z provozních důvodů, zejména ve vztahu k činnostem souvisejícím s účetní závěrkou; v takovém případě neprovádí po dobu pozastavení výpočet aktuální hodnoty žádné z Tříd Podílového listu a za aktuální hodnotu se po dobu pozastavení považuje poslední známá aktuální hodnota Podílového listu každé z Tříd před tímto pozastavením. Požádá-li Podílník o vydání, resp. odkoupení Podílových listů v den, kdy je vydávání, resp. odkupování Podílových listů pozastaveno, Společnost ve vztahu k takové žádosti postupuje v souladu s § 139 ZISIF. O postupu při obnovení vydávání a odkupování Podílových listů bude Podílník informován zápisem splňujícím náležitosti dle ustanovení § 134 odst. 3 ZISIF, který bude zveřejněn na internetových stránkách Společnosti na adrese: [www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond](http://www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond).
- 11.10.6 Prodejní strategie odpovídající cílovému trhu: Fond je distribuován Bankou, jejím klientům, kteří s ní uzavřeli Investiční smlouvu, Žádost o vydání nebo odkoupení Podílových listů se podává osobně na pobočkách Banky, telefonicky, prostřednictvím internetového bankovníctví, webového rozhraní e-Broker nebo případně prostřednictvím mobilních aplikací. Banka si vyhrazuje právo nevyužívat k distribuci kterýkoli z distribučních kanálů uvedených ve větě předchozí. Informace o aktuálně používaných způsobech distribuce jsou k dispozici na internetových stránkách Společnosti na adrese: [www.fiofondy.cz](http://www.fiofondy.cz)
- 11.10.7 Místem vydávání a odkupování Podílových listů je sídlo Banky, jakožto osoby vedoucí Majetkový účet klienta. S ohledem na skutečnost, že jsou Podílové listy vydávány pouze jako zaknihovaný cenný papír, nedochází k jejich fyzickému vytvoření (jsou evidovány pouze v elektronické podobě) ani k jejich fyzickému předání Podílníkovi.

## 12 Poplatky a náklady

### a) Pro druh Podílových listů označených jako Třída CZK

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice (Jde o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice.)	
<b>Vstupní poplatek (přirážka)</b>	0 % z investované částky
<b>Výstupní poplatek (srážka)</b>	3 % z celkové hodnoty odkupovaných Podílových listů, pokud Podílník požádá o odkup Podílových listů <b>před uplynutím 12 měsíců od jejich vydání</b>  0 % z celkové hodnoty odkupovaných Podílových listů <b>ve všech ostatních případech</b>
Náklady hrazené z majetku Fondu v průběhu roku	
<b>Celková nákladovost (TER)</b>	2,59 % z průměrné hodnoty Fondového kapitálu Fondu připadajícího na Třidu CZK za předchozí účetní období
Náklady hrazené z majetku Fondu za zvláštních podmínek	
<b>Výkonnostní poplatek:</b>	není stanoven

Celková nákladovost (TER) Třídy CZK je uváděna za poslední roční účetní období Fondu, které skončilo 31. 12. 2019. Výše celkové nákladovosti Třídy CZK se může měnit každý rok.

### b) Pro druh Podílových listů označených jako Třída EUR

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice (Jde o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice.)	
<b>Vstupní poplatek (přirážka)</b>	0 % z investované částky
<b>Výstupní poplatek (srážka)</b>	3 % z celkové hodnoty odkupovaných Podílových listů, pokud Podílník požádá o odkup Podílových listů <b>před uplynutím 12 měsíců od jejich vydání</b>  0 % z celkové hodnoty odkupovaných Podílových listů <b>ve všech ostatních případech</b>
Náklady hrazené z majetku Fondu v průběhu roku	
<b>Celková nákladovost (TER)</b>	2,6 % p. a. z průměrné hodnoty Fondového kapitálu Fondu připadajícího na Třidu EUR za předchozí účetní období
Náklady hrazené z majetku Fondu za zvláštních podmínek	
<b>Výkonnostní poplatek:</b>	není stanoven

Jelikož Třída EUR teprve vzniká, nelze stanoveným způsobem celkovou nákladovost (TER) Třídy EUR určit a hodnota 2,6 % p. a. je stanovena kvalifikovaným odhadem. Skutečná výše TER Třídy EUR za účetní období, ve kterém Třída EUR vznikla, bude uveřejněna na internetových stránkách Společnosti na adrese: [www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond](http://www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond) po skončení účetního období, ve kterém Třída EUR vznikla, nejpozději však do

30. dubna roku následujícího po roku, za který je skutečná výše TER Třídy EUR uveřejňována. Výše celkové nákladovosti Třídy EUR se může měnit každý rok.
- 12.1 Podílníkovi v souvislosti s vydáním Podílového listu nebude účtována přírážka/vstupní poplatek (poplatek spojený s nabytím Podílových listů). Výstupní poplatek (poplatek spojený s prodejem Podílových listů) Podílník hradí pouze v případě, že zažádá o zpětný odkup Podílových listů u Společnosti dříve než po uplynutí 12 měsíců od jejich nabytí. Příjemcem výstupních poplatků je Společnost.
- 12.2 Ostatní náklady jsou hrazeny z majetku Fondu a promítnou se do jeho výkonnosti, avšak nejsou přímo hrazeny Podílníkem.
- 12.3 Výše úplaty Společnosti za obhospodařování a administraci Fondu činí maximálně 2,5 % p.a. z průměrné roční hodnoty Fondového kapitálu Fondu. Její alikvotní výše se stanovuje na denní bázi. Průměrná hodnota Fondového kapitálu Fondu se vypočítá jako prostý aritmetický průměr hodnot Fondového kapitálu Fondu ke dni stanovení hodnoty Podílového listu. Úplata Společnosti za obhospodařování a administraci Fondu je hrazena měsíčně a je vypočítána jako součet denních průběžných hodnot úplaty Společnosti za obhospodařování a administraci Fondu za daný měsíc. Z majetku Fondu nebude mimo úplatu Společnosti za obhospodařování a administraci dle tohoto odstavce hrazena úplata jiné osobě, která bude pověřena výkonem jednotlivé činnosti obhospodařování nebo administrace.
- 12.4 Výše úplaty depozitáři činí 0,05 % p.a. v případě aktiv Fondu v hodnotě do 500 mil. Kč, 0,04 % p.a. v případě aktiv Fondu v hodnotě od 500 mil. Kč do 1 000 mil. Kč a 0,03 % p.a. v případě aktiv Fondu v hodnotě 1 000 mil. Kč a více, minimálně však 100 000,- Kč p.a. Úplata depozitáři se platí měsíčně a bude vypočítána jako součin Fondového kapitálu Fondu, 1/12 příslušné roční sazby a tzv. podílu dnů, přičemž podílem dnů se rozumí podíl počtu dní od začátku měsíce a počtu dní v aktuálním měsíci. K vypočtené částce odměny depozitáře bude připočtena daň z přidané hodnoty v příslušné výši. Hodnota vypočtená k poslednímu dni měsíce bude zafixována a následně od prvního dne nového měsíce pobežší nový výpočet depozitářského poplatku.
- 12.5 Náklady hrazené z majetku Fondu, které jsou v souladu s Alokačním poměrem zohledňované ve všech Třídách, tvoří především:
- úplata Společnosti za obhospodařování majetku a administraci Fondu;
  - úplata za výkon funkce depozitáře;
  - odměny za správu, úschovu a jiné opatrování investičních nástrojů v majetku Fondu a za vypořádání obchodů s investičními nástroji v majetku Fondu;
  - náklady spojené s obchody s majetkem Fondu (ceny pořízení investičních nástrojů, zprostředkovatelské provize, poplatky a úplaty za obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů a jiných obchodů s majetkem Fondu, poplatky organizátorům trhu, převodním místům, vypořádacím centrům a obchodníkům s cennými papíry apod.);
  - náklady na vedení evidence investičních nástrojů na účtu Fondu v centrálním depozitáři, v Registračním centru České národní banky či v dalších tuzemských a zahraničních registrech cenných papírů;
  - náklady z termínových derivátových operací, jejichž účelem je zejména zajištění měnového rizika plynoucí z investiční činnosti Fondu;

- g) náklady cizího kapitálu, zejména úroky z úvěrů a půjček přijatých v souvislosti s obhospodařováním majetku Fondu;
- h) náklady související s repo obchody, pokud bude v budoucnu umožněno jejich provádění;
- i) daně;
- j) notářské, správní a soudní poplatky;
- k) náklady na provedení účetního a daňového auditu Fondu;
- l) poplatky bankám za vedení účtů a nakládání s finančními prostředky;
- m) záporné kurzové rozdíly ze zahraničních měn, poplatky za měnovou konverzi;
- n) přírážka za prodej a srážka za odkup podílových listů cizích otevřených podílových fondů do majetku ve Fondu;
- o) náklady na ocenění anebo znalecké posudky týkající se majetku Fondu, pokud to explicitně vyžaduje právní předpis.

Specifické náklady Třídy, tj. všechny náklady Fondu související pouze s danou Třídou, mohou zejména zahrnovat:

- a) kurzový rozdíl vzniklý přeceněním fondového kapitálu Třídy EUR z předchozího obchodního dne změnou kurzu EUR/CZK

12.6 Celková nákladovost jednotlivých Tříd Fondu, tedy celková výše nákladů jednotlivých Tříd hrazených z majetku Fondu v průběhu účetního období, se dle § 13 odst. 3 vyhlášky č. 246/2013 Sb., o statutu fondu kolektivního investování, uvádí za předchozí účetní období ve formě ukazatele celkové nákladovosti (TER). Ukazatel celkové nákladovosti (TER) se rovná poměru celkové výše nákladů Třídy Fondu k průměrné měsíční hodnotě Fondového kapitálu Třídy Fondu. Celkovou výší nákladů Třídy Fondu se rozumí součet nákladů na poplatky a provize, správních nákladů a ostatních provozních nákladů ve výkazu o nákladech a ziscích nebo ztrátách Třídy Fondu, po odečtení poplatků a provizí na operace s investičními nástroji. Výše ukazatele celkové nákladovosti (TER) jednotlivých Tříd Fondu za uplynulý rok bude uveřejňována na internetových stránkách Společnosti na adrese: [www.fiofondy.cz](http://www.fiofondy.cz) po ukončení účetního období Fondu, nejpozději však vždy do 30. dubna roku následujícího po roku, za který je skutečná výše TER uveřejňována.

12.7 Pokud Fond za předcházející účetní období investuje alespoň 10 % hodnoty svého majetku do Cenných papírů jiných investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů (dále jen „cílové fondy“), je celková nákladovost jednotlivých Tříd Fondu uvedena také v procentním vyjádření pomocí syntetického ukazatele celkové nákladovosti (syntetický TER). Syntetický TER se rovná součtu vlastního TER příslušné Třídy a TER každého z cílových fondů v poměru odpovídajícím podílu investice do cílového fondu na Fondovém kapitálu Fondu, přičemž procentní vyjádření poměru srážek, přírážek a poplatků cílových fondů k průměrné měsíční hodnotě Fondového kapitálu Třídy Fondu se v tomto případě započítávají do TER cílových fondů. Pokud cílový fond nezveřejňuje vlastní TER, pro účely výpočtu syntetického TER se jeho výše odhadne. Syntetický TER se vypočte podle vzorce uvedeného v příloze č. 2 k vyhlášce č. 246/2013 Sb., o statutu fondu kolektivního investování.

12.8 Výše uvedené poplatky resp. náklady budou vypočítávány a zúčtovány na denní bázi, resp. při každém stanovení NAV Třídy. V případě mimořádných událostí podle čl. 11.8 Statutu se ustanovení čl. 11.8 Statutu použije přiměřeně.

### 13 Další údaje nezbytné pro investory

13.1 Postupy pro schvalování Statutu včetně jeho změn: O vytvoření Fondu rozhodla Společnost, jakožto jeho obhospodařovatel, jednající svým představenstvem, jednostranným právním jednáním, které představuje přijetí tohoto Statutu. O změnách Statutu rozhoduje představenstvo Společnosti, a to přijetím jeho nového úplného znění. Změna Statutu podléhá předchozímu souhlasu České národní banky, jelikož Fond je standardním fondem ve smyslu ZISIF. Nové znění Statutu nabývá účinnosti dnem nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky o udělení souhlasu ke změně statutu standardního fondu podle § 529 odst. 1 ZISIF. Souhlas České národní banky ke změně Statutu se dle ustanovení § 529 odst. 4 ZISIF nevyžaduje, jde-li o změnu:

- a) údaje přímo vyplývajícího ze změn týkajících se obhospodařovatele, administrátora, Fondu nebo jeho depozitáře,
- b) přímo vyvolanou změnou právní úpravy,
- c) informace o výkonnosti nebo skutečných nebo předpokládaných výsledcích hospodaření Fondu, která vyžaduje pravidelnou aktualizaci, nebo
- d) netýkající se postavení nebo zájmů podílníků Fondu.

Jde-li o změnu Statutu, k níž se souhlas České národní banky nevyžaduje, nové znění Statutu nabývá účinnosti dnem v něm uvedeným.

Statut je výše uvedenými způsoby aktualizován vždy, když dojde ke změně informací a skutečností v něm obsažených, nejméně však vždy jednou ročně s ohledem na nutnost aktualizace historické výkonnosti Fondu a celkové nákladovosti Fondu. V rámci aktualizace Statutu Společnost vždy aktualizuje rovněž i sdělení klíčových informací o Fondu.

13.2 Statut, stejně jako každá jeho změna, jsou uveřejněny na internetových stránkách Společnosti na adrese: [www.fiofondy.cz/cs/dokumenty](http://www.fiofondy.cz/cs/dokumenty).

13.3 Současně s uveřejněním změny Statutu se uveřejňuje také jeho nové úplné znění.

13.4 Vedle Statutu se uveřejňuje také sdělení klíčových informací o Fondu, jehož obsah musí být v souladu s údaji uvedenými ve Statutu.

13.5 Společnost zavedla vnitřní předpis sloužící k zakotvení zásad odměňování svých zaměstnanců. Podrobnosti o těchto zásadách jsou uveřejněny na internetových stránkách Společnosti na adrese: [www.fiofondy.cz/cs/dokumenty](http://www.fiofondy.cz/cs/dokumenty).

13.6 Zamýšlený investor: Fond je vhodný pro investory s běžnou zkušeností s fondy kolektivního investování, kteří hledají snadný způsob investování do globálního akciového trhu. Portfolio bude složeno převážně z akciových titulů obchodovaných na trzích vyspělých ekonomik. S ohledem na zaměření Fondu by investor měl být ochoten přijmout i vyšší kolísání aktuální hodnoty Podílového listu a s tím spojená rizika. Investiční horizont Fondu je 5 a více let. Podílové listy zakládají stejná práva všech podílníků (příčemž za porušení této zásady se nepovažuje stanovení rozdílných srážek v závislosti např. na době držení podílového listu).

13.7 Rozhodování o investicích: Rozhodování o investicích je upraveno interními pravidly Společnosti a strategická investiční rozhodnutí činí investiční výbor. Za uskutečnění těchto rozhodnutí (jejich praktické provedení) následně odpovídá příslušný portfolio manažer. Výběr konkrétního investičního nástroje a uzavření konkrétního obchodu je, v mezích stanovených

Statutem a rozhodnutími investičního výboru vztahujícími se k Fondu, v kompetenci portfolio manažera Fondu. Realizaci investice předchází analýza ekonomické výhodnosti, která je elektronicky evidována v souladu s regulatorními požadavky. Každé investiční rozhodnutí je činěno v souladu se zákonnými, interními a statutárními omezeními.

13.8 Auditor Fondu: Deloitte Audit s.r.o., IČO: 49620592, se sídlem Praha 8 - Karlín, Karolinská 654/2, PSČ 18600.

13.9 V označení Fondu je se souhlasem Banky a Finanční skupiny Fio, a.s., IČO: 26761858, se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721, obsažen jejich příznačný prvek „Fio“. Z použití příznačného prvku dle věty předchozí neplynou Bance ani Finanční skupině Fio, a.s. žádné specifické pravomoci.

13.10 Likvidace a přeměna Fondu: Fond se zrušuje s likvidací, nastane-li některá ze skutečností dle § 375 ZISIF:

- a) jestliže o tom rozhodne statutární orgán Společnosti,
- b) jestliže Společnost bude zrušena s likvidací, nerozhodne-li Česká národní banka o převodu obhospodařování Fondu na jiného obhospodařovatele,
- c) jestliže zanikne oprávnění Společnosti Fond obhospodařovat, nerozhodne-li Česká národní banka o převodu obhospodařování Fondu na jiného obhospodařovatele, nebo
- d) jestliže o likvidaci rozhodne Česká národní banka nebo soud.

Při likvidaci Fondu Společnost zpeněží majetek ve Fondu a splní dluhy v tomto fondu do 6 měsíců ode dne zrušení Fondu a vyplatí podílníkům jejich podíly na likvidačním zůstatku do 3 měsíců ode dne zpeněžení majetku ve Fondu a splnění dluhů ve Fondu. Společnost se při likvidaci Fondu řídí příslušnými ustanoveními ZISIF. Investoři budou o rozhodnutí o likvidaci Fondu informováni do konce pracovního dne následujícího po dni, v němž bude takové rozhodnutí přijato, a to na internetových stránkách Společnosti na adrese [www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond](http://www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond) .

13.11 Fond se přemění

- a) splynutím podílových fondů,
- b) sloučením podílových fondů, nebo
- c) přeměnou Fondu na akciovou společnost s proměnným základním kapitálem.

Splynutí, sloučení a přeměna Fondu na akciovou společnost (společně dále jen „přeměny“) se řídí příslušnými ustanoveními ZISIF. Přeměny se provádí na základě schváleného projektu přeměny a je k nim vyžadováno povolení ČNB. Společnost uveřejní rozhodnutí ČNB o povolení přeměny na internetových stránkách Společnosti na adrese [www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond](http://www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond), a to nejpozději do 1 měsíce ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí. Zároveň Společnost na uvedených internetových stránkách uveřejní oznámení o případných právech podílníků, vzniklých v důsledku přeměny, a o lhůtách pro uplatnění takových práv.

Investoři budou o rozhodnutí o přeměně Fondu informováni do konce pracovního dne, v němž bude takové rozhodnutí přijato, a to na internetových stránkách Společnosti na adrese [www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond](http://www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond) .



- 13.12 Právo investorů na dokumenty a informace. Investoři mají právo na bezplatné poskytnutí sdělení klíčových informací o Fondu, a v případě, že o ně požádá, také poskytnutí Statutu, výroční zprávy Fondu, pololetní zprávy Fondu a informací dle § 226 ZISIF, přičemž takovou žádost může investor podat na kterémkoli z kontaktních míst uvedených v čl. 13.13 Statutu. Informace dle § 239 ZISIF jsou v zákonných lhůtách Společnosti uveřejňovány na internetových stránkách Společnosti: [www.fiofondy.cz](http://www.fiofondy.cz)
- 13.13 Kontaktní místo pro získání dodatečných informací. Další informace investoři získají na kterékoli pobočce Banky, v sídle Společnosti na adrese: V celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, e-mailové adrese: [info@fiofondy.cz](mailto:info@fiofondy.cz), na internetových stránkách Společnosti: [www.fiofondy.cz](http://www.fiofondy.cz), telefonu: +420 224 346 800
- 13.14 Základní údaje o daňovém režimu. Daňový režim Fondu jakož i příjem jednotlivých investorů z prodeje Podílových listů je upraven platnými a účinnými daňovými předpisy, zejména zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu (či případně zákonem, kterým se zákon č. 586/1992 Sb. ruší). V době schvalování Statutu zisk Fondu podléhá 5% sazbě daně z příjmů. Režim zdanění příjmů jednotlivých investorů je závislý na platných a účinných daňových předpisech, které nemusí být pro každého investora shodné. Pokud si investor není jistý svými povinnostmi vyplývajícími z daňových předpisů, měl by vyhledat odbornou radu.
- 13.15 Informování o výsledcích hospodaření Fondu. Společnost uveřejňuje na svých internetových stránkách na adrese [www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond](http://www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond) nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců účetního období pololetní zprávu a nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období výroční zprávu Fondu.
- 13.16 Orgán dohledu. Orgánem dohledu Fondu je **Česká národní banka**, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, adresa podatelny Senovážná 3, 115 03 Praha 1, adresa elektronické podatelny: [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz), ID datové schránky: 8tgaiej, webové stránky: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).
- 13.17 Upozornění. Společnost upozorňuje investory, že povolení k činnosti investiční společnosti a výkon dohledu Českou národní bankou nejsou zárukou návratnosti investice nebo výkonnosti Fondu, nemohou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Společností, depozitářem Fondu či jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.
- 13.18 Nakoupené investiční nástroje v majetku Fondu mohou být použity jako kolaterál nebo srovnatelné zajištění podle práva cizího státu. Údaje o konkrétních dohodách předpokládajících poskytnutí investičního nástroje z majetku Fondu jako finančního kolaterálu nebo srovnatelného zajištění podle práva cizího státu (budou-li takové dohody uzavřeny) budou uveřejňovány na internetových stránkách Společnosti: [www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond](http://www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond)
- 13.19 Ke změně investiční strategie Fondu může dojít pouze z důvodů taxativně vymezených v § 207 odst. 1 ZISIF, tedy v důsledku změny právní úpravy, v důsledku změny Statutu (taková změna však nesmí vést k výrazné změně způsobu investování), v důsledku změny Statutu, která by umožnila Fondu investovat jako podřízený fond nebo v důsledku pravomocného rozhodnutí České národní banky o omezení rozsahu investiční strategie.
- 13.20 Společnost průběžně řídí riziko nedostatečné likvidity Fondu definované v čl. 8.5.5 Statutu, a to pomocí postupů upravených ve vnitřním předpise Společnosti, zejména sledováním čistých

peněžních toků a likvidní pozice Fondu, přípravou scénářů rizika nedostatečné likvidity a pohotovostního plánu pro případ krize likvidity Fondu.

13.21 Společnost pravidelně, minimálně však vždy zároveň s výroční zprávou, uveřejňuje na svých internetových stránkách na adrese [www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond](http://www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/globalni-akciový-fond):

13.21.1 podíl majetku, který podléhá zvláštním opatřením v důsledku jeho nízké likvidity, na celkovém majetku Fondu v procentním vyjádření,

13.21.2 rizikový profil Fondu a systém řízení rizik, který uplatňuje Společnost,

13.21.3 změny v míře využití pákového efektu, záruky poskytnuté v souvislosti s využitím pákového efektu, jakož i veškeré změny týkající se oprávnění k dalšímu využití poskytnutého finančního kolaterálu nebo srovnatelného zajištění podle práva cizího státu a

13.21.4 míru využití pákového efektu Fondem.

13.22 Společnost uveřejňuje na svých internetových stránkách na adrese [www.fiofondy.cz](http://www.fiofondy.cz) nová opatření k zajištění likvidity, a to bezodkladně po jejich přijetí.

13.23 Smluvní vztah mezi Podílníkem a Bankou založený Investiční smlouvou se řídí právním řádem České republiky. K řešení sporů mezi Bankou a Podílníkem jsou příslušné obecné soudy České republiky, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak, a je-li Podílníkem spotřebitel, pak také Finanční arbitr České republiky.

V Praze dne 7. 10. 2020

---

Mgr. Jan Sochor v. r.  
předseda představenstva  
Fio investiční společnost, a.s.

---

Mgr. Josef Valter v. r.  
člen představenstva  
Fio investiční společnost, a.s.