DOKUMENT S KĽÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

Fio investiční společnost

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť Vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt

FIO GLOBÁLNÍ AKCIOVÝ FOND – OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND (v texte tiež ako „Fond“)
Trieda CZK; podielový list – ISIN: CZ0008475720

Tvorcom, správcovskou spoločnosťou a administrátorom Fondu je **Fio investiční společnost, a.s.,** IČO: 06704441, so sídlom Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, sp. zn. B 23153 (ďalej len „**Spoločnosť**“), ktorá patrí do konsolidovaného celku Fio. Internetové stránky Spoločnosti: http://www.fiofondy.sk/. Pre ďalšie informácie volajte +420 224 346 800.

Orgán zodpovedný za dohľad nad Spoločnosťou vo vzťahu k dokumentu s kľúčovými informáciami: Česká národná banka
Dátum vypracovania dokumentu s kľúčovými informáciami: 30. 4. 2025

O aký produkt ide?

Typ

Podľa zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZISIF“) ide o **fond kolektívneho investovania** vo forme **otvoreného podielového fondu**, a to **fond štandardný** podľa § 94 ods. 1 ZISIF, ktorý spĺňa požiadavky smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES a ako taký je zapísaný v príslušnom zoznamu vedenom Českou národnou bankou. Z hľadiska druhu hodnôt, ktoré môžu byť do majetku Fondu nadobudnuté, a podľa metodiky AKAT ide o **akciový fond.** Fond vydáva dva druhy (triedy) podielových listov, označovaných ako Trieda CZK a Trieda EUR, a to ako zaknihovaný cenný papier, s ktorým sú spojené práva podľa ZISIF a/alebo podľa štatútu Fondu. Pre každý druh podielových listov je vytvorený samostatný dokument s kľúčovými informáciami, pričom tento dokument je **určený pre podielové listy Triedy CZK.**

Ciele

Cieľom Fondu je dlhodobé zhodnocovanie jeho majetku prostredníctvom portfólia akciových titulov obchodovaných prevažne na trhoch vyspelých ekonomík (OECD). Stratégia počíta ako s kapitálovým zhodnotením, tak aj s dividendovým výnosom. Výnosy z hospodárenia so spravovaným majetkom budú použité k ďalším investíciám, nepredpokladá sa výplata dividendy vlastníkom podielových listov (v žiadnej triede). Cieľ Fondu je dosahovaný najmä priamou expozíciou voči aktívam z podkladových investícií. Najmenej 80 % majetku Fondu je investovaných do akcií či obdobných cenných papierov a iných nástrojov nesúcich riziko akcií (napr. deriváty). Fond ďalej môže za podmienok stanovených v štatúte Fondu investovať do iných investičných cenných papierov než akcií (napr. štátne či korporátne dlhopisy), (zaknihovaných) cenných papierov vydaných fondmi kolektívneho investovania, nástrojov peňažného trhu, pohľadávok na výplatu peňažných prostriedkov z účtu a finančných derivátov. V prípade investícií do dlhových cenných papierov nie je Fond vo svojom investovaní obmedzený subjektom emitenta ani jeho ratingom. Pozície sú podľa vlastného uváženia Fondu aktívne riadené v kontexte očakávaného vývoja globálnej ekonomiky a potenciálu jednotlivých titulov. Fond nemá v úmysle svoje investície koncentrovať do konkrétneho hospodárskeho odvetvia alebo jeho časti, určitej časti finančného trhu, ani konkrétnej zemepisnej oblasti. Fond nebude sledovať či kopírovať žiadny určitý index alebo ukazovateľ (benchmark). Menové, kreditné i úrokové riziko je riadené pomocou dostupných zaisťovacích inštrumentov. Menové riziko je zaisťované hlavne voči USD a EUR, menové riziko investícií v lokálnych menách rozvíjajúcich sa trhov však môže zostať nezaistený. Za účelom zaistenia alebo plnenia investičnej stratégie používa Fond finančné deriváty, repo obchody a reverzné repo obchody. Fond tiež využíva pákový efekt (tj využitie cudzieho kapitálu na financovanie investície za účelom zvýšenia výnosu investície). Fond neumožňuje voľbu podľa vlastného uváženia v prípade určitých zamýšľaných investícií. Dividendy sú reinvestované.

Návratnosť vložených finančných prostriedkov investora sa odvíja od čistej hodnoty aktív vo Fonde prepočítanou na jeden podielový list (tzv. aktuálna hodnota podielového listu), ktorá je vyhlasovaná každý (český) obchodný deň (s výnimkou prípadov, kedy výnimočne dôjde k pozastaveniu vydávania alebo vyplatenia podielových listov). Čistá hodnota aktív potom závisí na výkonnosti jednotlivých podkladových aktív Fondu. Návratnosť vložených finančných prostriedkov, resp. výkonnosť podkladových aktív, však nie je zaručená, pričom faktorov, ktoré podkladové aktíva ovplyvňujú je celá rada, hlavne akékoľvek informácie súvisiace s emitentom, národné (v zmysle štátu, kde sa titul obchoduje) i medzinárodné trhové impulzy, makroekonomická politika príslušného štátu, kde sa titul obchoduje a/alebo kde jeho emitent pôsobí, geopolitické zmeny, neočakávané šoky na strane ponuky i dopytu, tlak na udržateľnosť atď. Pre detailnejšie informácie o zohľadňovaní faktorov udržateľnosti pozri čl. 13.7. Štatútu a Politiku udržateľnosti, ktorá je dostupná na http://www.fiofondy.sk/sk/dokumenty.

Zamýšľaný investor

Pred investovaním do Fondu je každý potencionálny investor požiadaný o vyplnenie investičného dotazníku, ktorý vyhodnotí vhodnosť Fondu pre konkretného investora, a to najmä so zameraním na jeho schopnosť niesť stratu, na jeho preferencie, pokiaľ ide o investičný horizont, jeho teoretické znalosti a skoršie skúsenosti s investičnými fondmi, finančnými trhmi, ako aj prípadne jeho ďalšie potreby, vlastnosti a ciele. Do pozitívneho cieľového trhu sú zaradené kategórie „vyvážený investor“, „dynamický investor“ a „veľmi dynamický investor“, pričom do kategórie „vyvážený investor“ (ako najnižšej úrovne zaradenej do pozitívneho cieľového trhu) je typicky zaraďovaný investor s rozsiahlymi znalosťami ohľadom fungovania finančného trhu, ktorý spravidla už má malé predchádzajúce skúsenosti s investovaním do investičných nástrojov (ak také skúsenosti nemá, tak musia byť nahradené rozsiahlymi znalosťami finančných trhov a fondov kolektívneho investovania). Investor zaradený do tejto kategórie po dobu investície nepotrebuje investované prostriedky k zaisťovaniu základných životných potrieb, je ochotný akceptovať riziko straty v hodnote celej investície. Typický investor v tejto kategórii investuje strednodobo až dlhodobo (teda s investičným horizontom v dĺžke aspoň 4 roky), avšak môže investovať aj v kratšom investičnom horizonte, pričom si je vzhľadom na svoje dôkladné znalosti finančných trhov a fondov kolektívneho investovania vedomý súvisiacich rizík).

Doba trvania produktu

Fond bol vytvorený na neurčitú dobu, to znamená, že neexistuje žiaden dátum splatnosti produktu. Za určitých podmienok stanovených v štatúte, resp. v právnych predpisoch, môže dôjsť k pozastaveniu vydávania a vyplatenia podielových listov Fondu, ako aj k zrušeniu Fondu likvidáciou alebo k premene Fondu. Kúpa a ďalšie držanie produktu je rovnako podmienené existenciou zmluvného vzťahu investora s distribútorom Fondu. Všetky vyššie uvedené skutočnosti, resp. zánik zmluvného vzťahu investora s distribútorom, môžu mať za následok jednostranné odstúpenie tvorcu od produktu alebo automatické ukončenie produktu.

Možnosť vyplatenia podielových jednotiek na žiadosť retailového investora

Investor môže kedykoľvek (ak nie je pozastavené odkupovanie podielových listov Fondu) požiadať o odkúpenie ním vlastnených podielových listov Fondu, a to postupom popísaným v čl. 11.10. štatútu Fondu.

Depozitár

Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Slovakia a Slovakia, a.s., IČO: 64948242, so sídlom Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608

Kde a akým spôsobom je možné získať ďalšie informácie o Fonde

Ďalšie informácie o Fonde (vr. štatúte Fondu, výročných a polročných správ a pod.) a Spoločnosti je možné získať v slovenskom jazyku na internetových stránkach https://fiofondy.sk/sk/podielove-fondy/czk-globalni-akciovy-fond a https://fiofondy.sk/sk/dokumenty. Všetky dokumenty sú tiež dostupné v tlačenej podobe v slovenskom jazyku na ktorejkoľvek pobočke spoločnosti Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika

V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať aspoň 5 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt predčasné speňažíte a môžete získať späť menej. V niektorých prípadoch predčasného speňaženia sa aplikuje výstupný poplatok viď oddiel „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali do triedy 5 zo 7, čo je stredne vysoká trieda rizík. Hodnotia sa tým potencionálne straty výkonu v budúcnosti na stredne vysokej úrovni a je pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti Fondu, resp. Spoločnosti platiť Vám. **Nezabudnite na kurzové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvomi menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.** Niektoré riziká nemusia byť zahrnuté do súhrnného ukazovateľa rizík, detailný prehľad a popis všetkých rizík spojených s investíciou do Fondu je uvedený v čl. 8.5 štatútu Fondu. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Ak Fond/Spoločnosť nemôže splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu. Investor okrem investovaného kapitálu nenesie riziko vzniku ďalších finančných záväzkov alebo povinností, vrátane tých podmienených.

Investícia 10.000 CZK Scenáre výkonnosti		**1 rok**	**5 rokov**
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po úhrade nákladov	4.861 CZK	3.354 CZK
	Priemerný výnos každý rok	-51,39 %	-19,63 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po úhrade nákladov	7.172 CZK	10.367 CZK
	Priemerný výnos každý rok	-28,28 %	0,72 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po úhrade nákladov	10.763 CZK	13.417 CZK
	Priemerný výnos každý rok	7,63 %	6,05 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po úhrade nákladov	13.517 CZK	16.015 CZK
	Priemerný výnos každý rok	35,17 %	9,88 %

Tato tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by ste mohli získať späť v období ďalších 5 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete 10.000 CZK. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z Vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak Vám nebudeme môcť vyplatiť. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, pričom však nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa Vám vráti.

Čo sa stane, ak Spoločnosť nebude schopná vyplácať?

Spoločnosť je právnickou osobou regulovanou zákonom č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v znení neskorších predpisov, ktorá vykonáva svoju činnosť na základe povolenia Českej národnej banky. Spoločnosť je povinná vykonávať svoju činnosť s odbornou starostlivosťou, riadne a obozretne, a plnenie regulačných povinností Spoločnosťou je pod dohľadom Českej národnej banky. Napriek tomu môže investor čeliť finančnej strate v dôsledku zlyhania Spoločnosti ako tvorcu produktu, či zlyhania iného subjektu, než je tvorca produktu (napr. depozitára Fondu či Fio banky ako distribútora Fondu), pričom na takúto stratu sa nevzťahuje systém odškodnenia alebo záruk pre investorov.

Aké sú náklady?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.
Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Zahŕňajú potenciálne sankcie za skoré ukončenie. Údaje predpokladajú, že investujete 10.000 CZK. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Náklady v priebehu času

Predajca, ktorý Vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade Vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na Vašu investíciu za určitý čas.

Investícia 10.000 CZK. Scenáre	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 5 rokoch
Celkové náklady	243 CZK	1.347 CZK
Vplyv na výnos (RIY) ročne	2,43 %	2,69 %

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- vplyv každého roku rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby,
- význam rôznych kategórií nákladov.

Tato tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. Je to maximálna suma, ktorú zaplatíte, menej by ste ani platiť nemohli. Zahŕňa to náklady na distribúciu Vášho produktu.
	Výstupné náklady	3 % do 1 roka od investície 0 % od 1 roka od investície	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení Vašej investície v čase splatnosti (s tým, že pokiaľ Vaša investícia nedosiahne odporúčanú dobu držby, môžu sa náklady na výstup líšiť – viď oddiel „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“).
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,04 %	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Iné priebežné náklady	2,31 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu Vašich investícií a nákladov prezentovaných v oddiele „O aký produkt ide?“
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	0 %	Vplyv výkonnostného poplatku.
	Podiely na zisku	0 %	Vplyv podielov na zisku.

Upozorňujeme, že osoby predávajúce podielové jednotky Fondu alebo poskytujúce poradenstvo o Fonde si môžu účtovať dodatočné náklady.

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčaná doba držby: **minimálne 5 rokov**

Odporúčaná doba držby súvisí s podkladovými aktívami fondu a rizikovým profilom fondu. Rizikovejšie aktíva spravidla podliehajú v krátkom období vyšším trhovým výkyvom, čím môže byť negatívne ovplyvnená hodnota investície. Dodržanie odporúčaného horizontu predpokladá vyššiu pravdepodobnosť, že zhodnotenie investície bude kladné, avšak táto skutočnosť nie je zaručená, nedodržaním odporúčaného horizontu môže mať v krajnom prípade aj dopad na profil výkonnosti Fondu. O vyplatenie podielových listov je možné požiadať Spoločnosť prostredníctvom distribútora každý obchodný deň, **pri vyplatení podielových listov vydaných pred menej ako jedným rokom je investorovi účtovaný výstupný poplatok vo výške 3 % objemu vyplatených podielových listov. Upozorňujeme, že pri nedodržaní odporúčanej doby držby môže byť skutočné riziko vyjadrené súhrnným ukazovateľom rizík vyššie.** Nedodržanie odporúčanej doby držby tak môže mať vplyv na výnos investície vyjadrenej ukazovateľom RIY i na uvedené scenáre výkonnosti (viď informácie uvedené v oddieloch „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“ a „Aké sú náklady?“). Lehota na rozhodnutie/premyslenie sa neposkytuje.

Ako sa môžem sťažovať?

Každý investor je oprávnený podať Spoločnosti sťažnosť vo veci Fondu alebo vo veci konania Spoločnosti či Fio banky, a.s., IČO: 61858374 (ďalej len „Fio banka“) ako distribútora Fondu, a to primárne elektronicky prostredníctvom služby **Fio servis** (dostupné v internetovom bankovníctve alebo v aplikácií e-Broker Fio banky), a taktiež osobne na akejkoľvek pobočke či v sídle Fio banky v ich otváracích hodinách, telefonicky na linke +420 224 346 492 v každý pracovný deň 9:00 – 17:30, písomne na adresu akejkoľvek pobočky Fio banky, e-mailom na reklamacie@fiofondy.sk alebo faxom +420 224 346 111. Vo všeobecnosti nám môžete napísať i na https://www.fiofondy.sk/sk/napiste-nam. Riadna reklamácia (sťažnosť) musí obsahovať náležitosti uvedené v reklamačnom poriadku Spoločnosti, resp. Fio banky, ktoré sú dostupné na internetových stránkach https://www.fiofondy.sk, resp. https://www.fio.sk/. Podaním sťažnosti nie je dotknuté právo investora podať návrh k súdu, alebo podať návrh Národnej banke Slovenska vo veciach súvisiacich s jej pôsobnosťou (tiež ako orgánu dohľadu v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov).

Ďalšie relevantné informácie

Bezplatne, v slovenskom jazyku sú všetky ďalšie zákonom požadované informácie a dokumenty Fondu kedykoľvek k dispozícii na internetových stránkach: https://fiofondy.sk/sk/podielove-fondy/czk-globalni-akciovy-fond a/alebo https://fiofondy.sk/sk/dokumenty. Medzi tieto dokumenty a informácie patria najmä štatút, výročná správa a polročná správa Fondu, dokument s kľúčovými informáciami podľa ZISIF, politika udržateľnosti, politika konfliktu záujmov, pravidlá pre výkon hlasovacích práv, stratégia vykonávania pokynov, reklamačný poriadok, informačné memorandum o spracúvaní osobných údajov, súhrnný informačný materiál, mesačne uverejňované scenáre výkonnosti, informácie o doterajšej výkonnosti Fondu za celú dobu jeho existencie a prípadne i ďalšie dokumenty poskytujúce investorom informácie požadované zákonom.

O štatút Fondu, poslednú výročnú správu Fondu, prípadne neskoršiu polročnú správu Fondu a o ďalšie informácie o Fonde je možné požiadať taktiež i v sídle Spoločnosti na adrese Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, na akejkoľvek pobočke Fio banky, a.s., telefonicky na čísle: +420 224 346 800 či prostredníctvom e-mailu zaslaného na adresu: info@fiofondy.sk.