



Fio investiční společnost, a.s.

Štatút štandardného fondu kolektívneho investovania

Fio globální akciový fond - otevřený podílový fond

Obsah

1	Vymedzenie niektorých pojmov	3
2	Základné údaje o Fonde	5
3	Správcovská spoločnosť Fondu.....	6
4	Administrátor Fondu	8
5	Údaje o poverení inej osoby výkonom jednotlivej činnosti	9
6	Depozitár Fondu	10
7	Investičná stratégia Fondu.....	12
8	Rizikový profil Fondu	20
9	Historická výkonnosť Fondu	24
10	Zásady pre hospodárenie a vyplatenie podielov na zisku alebo výnosoch	25
11	Podielové listy.....	27
12	Poplatky a náklady.....	33
13	Ďalšie údaje nevyhnutné pre investorov	37

1 Vymedzenie niektorých pojmov

„**Banka**“: Fio banka, a.s., IČO: 61858374, so sídlom Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, vrátane jej organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej 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, so sídlom Praha 1, Rybná 14/682, PSČ 110 00, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1773.

„**Cenný papier**“: listinný cenný papier alebo zaknihovaný cenný papier.

„**Deň začatia ponúkania Triedy EUR**“: dátum, ku ktorému bolo podľa rozhodnutia Spoločnosti začaté verejné ponúkanie Podielových listov Triedy EUR.

„**Fond**“: Fio globálny akciový fond – otvorený podielový fond.

„**Čistá hodnota majetku vo Fonde**“ alebo tiež „**NAV**“: hodnota majetku Fondu znížená o hodnotu dlhov Fondu.

„**Majetok Fondu na účely výpočtu limitov**“: aktíva Fondu znížené o dlhy Fondu.

„**Investičná zmluva**“: zmluva uzatvorená medzi klientom a Bankou, na základe ktorej Podielnik prostredníctvom Banky podáva pokyny na nákup a vyplatenie Podielových listov Fondu.

„**Majetkový účet Podielnika**“: účet majiteľa v Nadväzujúcej evidencii, na ktorom sú evidované Podielové listy Podielnika.

„**Nariadenie**“: nariadenie vlády č. 243/2013 Sb., o investovaní investičných fondů a o technikách k jejich obhospodařování.

„**Nadväzujúca evidencia**“: nadväzujúca evidencia zaknihovaných cenných papierov (Podielových listov), a to na majetkovom účte (účte majiteľa), vedená Bankou pre jednotlivých Podielnikov v súlade s príslušnými ustanoveniami 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.

„**Podielnik**“: majiteľ podielového listu vydaného Fondom, bez ohľadu na jeho začlenenie do Triedy Podielového listu; tiež označovaný ako klient, prípadne investor.

„**Podielový list**“: zaknihovaný cenný papier vydávaný Fondom.

„**RMS**“: RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, so sídlom Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1867.

„**Samostatná evidencia**“: samostatná evidencia zaknihovaných cenných papierov (Podielových listov), a to na majetkovom účte (účte zákazníkov), vedenom Spoločnosťou pre Banku v súlade s príslušnými ustanoveniami OZ, ZPKT a vyhlášky č. 58/2006 Sb., o spôsobe vedení samostatné evidence investičných nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičných nástrojů.

„**Spoločnosť**“: Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, so sídlom V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 23153.

„**Štatút**“: tento štatút Fondu.

„**Trieda**“: nasledujúce druhy resp. skupiny Podielových listov Fondu:

- „**Trieda CZK**“ alebo „**Podielové listy Triedy CZK**“: skupina Podielových listov Fondu denominovaných v mene CZK, s ktorými sú spojené rovnaké práva a ktoré tvoria jeden druh v zmysle § 120 ZISIF.
- „**Trieda EUR**“ alebo „**Podielové listy Triedy EUR**“: skupina Podielových listov Fondu denominovaných v mene EUR, s ktorými sú spojené rovnaké práva a ktoré tvoria jeden druh v zmysle § 120 ZISIF.

„**ZISIF**“: zákon č. 240/2013 Sb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch.

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

2 Základné údaje o Fonde

- 2.1 Názov Fondu: Fio globálny akciový fond – otvorený podílový fond
- 2.2 Fond bol zapísaný do zoznamu podielových fondov vedeného Českou národnou bankou podľa § 597 písm. b) ZISIF dňa (deň vzniku Fondu): 11. 10. 2018
- 2.3 Dátum emisie (začatie vydávania) Podielových listov: 25. 10. 2018
- 2.4 Nadobudnutím právoplatnosti rozhodnutia Českej národnej banky zo dňa 24. 11. 2020 nadobudla účinnosť zmena Štatútu, ktorá umožňuje začatie vydávania nového druhu Podielových listov označovaných súhrnne ako Trieda EUR. Presný deň začatia ponúkania Podielových listov Triedy EUR (ďalej len „Deň začatia ponúkania Triedy EUR“) zverejní Spoločnosť na internetovej stránke Fondu. Podielové listy bez označenia Triedy vydané pred Dňom začatia ponúkania Triedy EUR sa odo Dňa začatia ponúkania Triedy EUR považujú za Podielové listy Triedy CZK, pričom práva doterajších Podielnikov spojené s týmito Podielovými listami sa nijako nemenia. V Deň začatia ponúkania Triedy EUR budú Podielové listy Triedy EUR vydávané za ich menovitú hodnotu.
- 2.5 Fond je založený na dobu neurčitú v právnej forme otvoreného podielového fondu a je fondom štandardným. Štandardným fondom je v zmysle § 94 ZISIF fond kolektívneho investovania, ktorý spĺňa požiadavky smernice Európskeho parlamentu a Rady upravujúcej koordináciu predpisov v oblasti kolektívneho investovania a ako taký je zapísaný v príslušnom zozname vedenom Českou národnou bankou.
- 2.6 Fond nie je strešný podielový fond ani podfond strešného podielového fondu.
- 2.7 Zhromaždenie Podielnikov sa nezriaďuje.
- 2.8 Zverejňovanie informácií na internetových stránkach Fondu. Zverejnením informácií na internetových stránkach Fondu sa rozumie zverejnenie informácií na nasledujúcej internetovej adrese: www.fiofondy.sk. Táto internetová adresa je verejnosti prístupná bezplatne a bez obmedzení prostredníctvom dátovej siete internet. O bezplatné zaslanie dokumentov v elektronickej podobe môže podielnik požiadať na adrese: info@fiofondy.sk

3 Správcovská spoločnosť Fondu

- 3.1 Správcovskou spoločnosťou Fondu je Spoločnosť.
- 3.2 Spoločnosť vznikla zápisom do obchodného registra Českej republiky ku dňu 5. 1. 2018.
- 3.3 Základné imanie Spoločnosti je 20 000 000,- Kč (dvadsať miliónov korún českých) a je splatené v celej výške.
- 3.4 Povolenie k činnosti správcovskej spoločnosti bolo Spoločnosti udelené rozhodnutím Českej národnej banky zo dňa 24.10.2017 sp. zn.: 2017/140360/CNB/570, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9.11.2017.
- 3.5 Spoločnosť je súčasťou konsolidovaného celku Fio.
- 3.6 Zoznam vrcholového manažmentu:
- Mgr. Jan Sochor – predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
 - Mgr. Josef Valter – člen predstavenstva
 - Ing. Jan Bláha – člen predstavenstva
 - Mgr. Filip Novotný – člen predstavenstva
- 3.7 Údaje o ďalších funkciách vrcholového manažmentu, ktoré môžu mať význam vo vzťahu k činnosti správcovskej spoločnosti alebo k činnosti Fondu
- Mgr. Jan Sochor vykonáva popri funkcii predsedu predstavenstva Spoločnosti tiež funkciu predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Banky a predsedu predstavenstva spoločnosti RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.;
 - Mgr. Josef Valter vykonáva popri funkcii člena predstavenstva Spoločnosti tiež funkciu člena predstavenstva a riaditeľa Právnej a prevádzkovej divízie Banky a predsedu predstavenstva Družstevnej záložne PSD v likvidácii;
 - Ing. Jan Bláha vykonáva popri funkcii člena predstavenstva Spoločnosti tiež funkciu člena predstavenstva a riaditeľa Obchodnej divízie Banky, konateľa spoločnosti Fio forexová, s.r.o. a člena predstavenstva spoločnosti RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.;
 - Mgr. Filip Novotný vykonáva popri funkcii člena predstavenstva Spoločnosti tiež funkciu člena predstavenstva a hlavného riskmanažera Banky.
- Výkon vyššie uvedených funkcií nemá negatívny vplyv na výkon funkcií vrcholového manažmentu v Spoločnosti.
- 3.8 Predmetom podnikania Spoločnosti je:
- a) správa investičných fondov alebo zahraničných investičných fondov
 - b) vykonávanie administrácie investičných fondov alebo zahraničných investičných fondov

3.9 Spoločnosť spravuje, vrátane tohto Fondu, nasledujúce investičné fondy:

- Fio fond domáciho trhu – otvorený podílový fond, ISIN: CZ0008475738
- Fio globální akciový fond – otvorený podílový fond,
 - o Trieda CZK, ISIN: CZ0008475720
 - o Trieda EUR, ISIN: CZ0008476215

4 Administrátor Fondu

4.1 Administrátorom Fondu je Spoločnosť.

4.2 Popis rozsahu hlavných činností, ktoré Spoločnosť pre Fond vykonáva (pozri ďalej článok Údaje o poverení inej osoby výkonom jednotlivých činností):

- a) vedenie účtovníctva
- b) poskytovanie právnych služieb
- c) compliance a vnútorný audit
- d) vybavovanie sťažností a reklamácií investorov
- e) oceňovanie majetku a dlhov Fondu
- f) výpočet aktuálnej hodnoty Podielového listu každej Triedy
- g) plnenie povinností vzťahujúcich sa k daniam, poplatkom alebo iným obdobným peňažným plneniam
- h) vedenie zoznamu majiteľov Cenných papierov vydávaných Fondom a úschova cenných papierov a vedenie evidencie zaknihovaných cenných papierov vydávaných Fondom
- i) rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z majetku Fondu
- j) vyhotovovanie a aktualizácia výročnej správy a polročnej správy Fondu
- k) vyhotovovanie a aktualizácia kľúčových informácií Fondu alebo porovnateľného dokumentu podľa práva iného štátu a vykonávanie jeho zmien
- l) vyhotovovanie propagačného oznámenia týkajúceho sa Fondu
- m) zverejňovanie, sprístupňovanie a poskytovanie údajov a dokumentov Podielnikom, oprávneným osobám alebo spoločníkom Fondu a iným osobám
- n) oznamovanie údajov a poskytovanie dokumentov, najmä Českej národnej banke alebo orgánu dohľadu iného členského štátu
- o) rozdeľovanie a vyplácanie peňažných plnení v súvislosti so zrušením Fondu
- p) vedenie evidencie o vydávaní a vyplácaní Cenných papierov vydávaných Fondom
- q) zabezpečovanie vydávania, výmeny a vyplácania Cenných papierov vydávaných Fondom
- r) distribúcia Cenných papierov vydávaných Fondom.

4.3 Investičná spoločnosť môže výkonom jednotlivých vyššie uvedených činností poveriť inú osobu za splnenia podmienok stanovených v ZISIF, pričom bližšie podrobnosti o poverenej osobe sú uvedené v čl. 5 Štatútu.

5 Údaje o poverení inej osoby výkonom jednotlivej činnosti

5.1 Spoločnosť poverila Banku na základe outsourcingových zmlúv a v súlade s podmienkami ustanovenými v ZISIF výkonom týchto činností spadajúcich pod činnosti administrácie investičných fondov, a to v celom rozsahu výkonom týchto činností:

- a) vedenie účtovníctva
- b) poskytovanie právnych služieb
- c) compliance a vnútorný audit
- d) vybavovanie sťažností a reklamácií investorov
- e) oceňovanie majetku a dlhov Fondu
- f) výpočet aktuálnej hodnoty Podielového listu každej Triedy
- g) plnenie povinností vzťahujúcich sa k daniam, poplatkom alebo iným obdobným peňažným plneniam
- h) vedenie zoznamu majiteľov Cenných papierov vydávaných Fondom a úschova cenných papierov a vedenie evidencie zaknihovaných cenných papierov vydávaných Fondom
- i) rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z majetku Fondu
- j) vyhotovovanie a aktualizácia výročnej správy a polročnej správy Fondu
- k) vyhotovovanie a aktualizácia kľúčových informácií Fondu alebo porovnateľného dokumentu podľa práva iného štátu a vykonávanie jeho zmien
- l) vyhotovovanie propagačného oznámenia týkajúceho sa Fondu
- m) zverejňovanie, sprístupňovanie a poskytovanie údajov a dokumentov Podielnikom, oprávneným osobám alebo spoločníkom Fondu a iným osobám
- n) oznamovanie údajov a poskytovanie dokumentov, najmä Českej národnej banke alebo orgánu dohľadu iného členského štátu
- o) rozdeľovanie a vyplácanie peňažných plnení v súvislosti so zrušením Fondu
- p) vedenie evidencie o vydávaní a vyplácaní Cenných papierov vydávaných Fondom
- q) zabezpečovanie vydávania, výmeny a vyplácania Cenných papierov vydávaných Fondom
- r) distribúcia Cenných papierov vydávaných Fondom.

5.2 Za splnenia podmienok stanovených v ZISIF poverila Banka výkonom nižšie uvedených činností obchodnú spoločnosť RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, so sídlom: V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1 (a to v čiastočnom, nie však výlučnom rozsahu, a na území Českej republiky):

- a) distribúcia Cenných papierov vydávaných Fondom a

b) zabezpečovanie vydávania, výmeny a vyplácania Cenných papierov vydávaných Fondom.

5.3 Za splnenia podmienok stanovených v ZISIF môže Banka (prostredníctvom svojej organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky) ďalej poveriť obchodnú spoločnosť Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, so sídlom Nám. SNP 21, Bratislava, PSČ 811 01, Slovenská republika nižšie uvedenými činnosťami:

a) distribúcia Cenných papierov vydávaných Fondom na území Slovenskej republiky

6 Depozitár Fondu

6.1 Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242, so sídlom Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608 (ďalej len „Depozitár“).

6.2 Depozitár bol dňa 1. 1. 1996 zapísaný do zoznamu depozitárov investičných fondov vedeného Českou národnou bankou.

6.3 O výkone činnosti Depozitára bola medzi Spoločnosťou a Depozitárom uzatvorená depozitárska zmluva.

6.4 Základné činnosti Depozitára:

a) opatruje zastupiteľné finančné nástroje v majetku Fondu ich evidovaním na vlastníckom účte, ktorý Depozitár vedie pre Fond v centrálnej evidencii zaknihovaných cenných papierov, v samostatnej evidencii finančných nástrojov či v evidencii na ne nadväzujúce; depozitárska zmluva Depozitára oprávňuje zaistiť opatrovanie zastupiteľných finančných nástrojov i zriadením vlastníckeho účtu pre Fond v centrálnom depozitári zaknihovaných cenných papierov;

b) zriaďuje alebo vedie peňažné účty na meno Fondu, na meno Spoločnosti v prospech Fondu a/alebo na svoje meno v prospech Fondu;

c) bez zbytočného odkladu ukladá na účty podľa písm. b) všetky peňažné prostriedky Fondu získané najmä upísaním alebo vydávaním Cenných papierov vydávaných Fondom;

d) eviduje všetky peňažné účty zriadené pre Fond a kontroluje pohyb peňažných prostriedkov Fondu na týchto účtoch;

e) kontroluje, či v súlade so ZISIF, priamo použiteľnými predpismi Európskej únie v oblasti spravovania investičných fondov a ďalšími účinnými právnymi predpismi, Štatútom a dojednaniami depozitárskej zmluvy:

i. boli vydávané a vyplácané podielové listy

- ii. bola vypočítavaná aktuálna hodnota Podielového listu
- iii. bol oceňovaný majetok a dlhy Fondu
- iv. boli vyplácané protiplnenia z obchodov s majetkom Fondu v obvyklých lehotách
- v. sú používané výnosy plynúce pre Fond
- vi. sú vykonávané príkazy správcovskej spoločnosti smerujúce k nadobudnutiu alebo scudzeniu vecí v majetku Fondu, pričom postačí, ak Depozitár kontroluje, ako boli tieto príkazy prevedené, či je pre tento spôsob kontroly dôvod hodný osobitného zreteľa; ako boli príkazy prevedené, kontroluje Depozitár ďalej, ak ide o príkazy týkajúce sa
 - obchodu v hodnote neprevyšujúcej čiastku 500 000,- Kč a súhrnnú dennú hodnotu zodpovedajúcu 0,1 % hodnoty majetku Fondu,
 - obchodu uzatvoreného na trhu uvedenom v § 3 ods. 1 písm. a) nariadenia vlády upravujúceho investovanie investičných fondov a techniky k ich spravovaniu, alebo
 - obchodu s Cenným papierom vydaným fondom kolektívneho investovania alebo porovnateľným zahraničným investičným fondom
- vii. vykonáva príkazy správcovskej spoločnosti v súlade so Štatútom a s depozitárskou zmluvou.

6.5 Depozitár je začlenený do konsolidačného celku UniCredit, ktorého materskou spoločnosťou je UniCredit S.p.A.

6.6 Depozitár zodpovedá Spoločnosti, Fondu a jeho podielnikom za škodu, ktorú spôsobí zavineným porušením povinnosti v súvislosti s plnením činnosti Depozitára podľa depozitárskej zmluvy a príslušných právnych predpisov, a je povinný ju nahradiť s výnimkou prípadov, kedy Depozitár preukáže, že škodu nezavinil ani z nedbanlivosti.

7 Investičná stratégia Fondu

7.1 Popis investičného cieľa resp. základný popis investičnej stratégie:

- 7.1.1 Podľa prevažujúceho druhu majetkových hodnôt, ktoré môžu byť nadobudnuté do majetku Fondu, je Fond v súlade s klasifikáciou Asociácie pro kapitálový trh České republiky akciovým fondom. Akciový fond trvalo investuje na akciovom trhu (t. j. do akcií a nástrojov nesúcich riziko akcií) minimálne 80 % aktív. Nástrojmi nesúcimi riziko akcií sa rozumejú najmä cenné papiere ETF (Exchange-traded funds), ktoré investujú prevažne do akcií, a Cenné papiere vydávané fondmi kolektívneho investovania alebo porovnateľnými zahraničnými fondmi, ktoré investujú prevažne do akcií.
- 7.1.2 Fond je zameraný na investície do akciových titulov obchodovaných (titulom obchodovaným na trhu sa rozumie titul prijatý k obchodovaniu na danom trhu) prevažne na trhoch vyspelých ekonomík (pričom vyspelými ekonomikami sa na účely Štatútu rozumejú najmä členské štáty OECD). Základným predpokladom investičnej stratégie je dlhodobé zhodnocovanie investovaných finančných prostriedkov, a to vďaka aktívne riadeným investíciám do portfólia akcií obchodovaných na regulovaných akciových trhoch. Fond nemá v úmysle svoje investície koncentrovať do konkrétneho hospodárskeho odvetvia alebo jeho časti, určitej časti finančného trhu ani konkrétnej zemepisnej oblasti (s výnimkou zamerania Fondu podľa prvej vety tohto odseku).
- 7.1.3 Cieľ investičnej stratégie spočíva v dlhodobom zhodnocovaní majetku Fondu prostredníctvom portfólia akciových titulov obchodovaných prevažne na trhoch vyspelých ekonomík. Stratégia počíta ako s kapitálovým zhodnotením, tak s dividendovým výnosom. Fond bude výnosy z majetku reinvestovať, nepredpokladá sa vyplatenie dividend majiteľom podielových listov. Fond nebude sledovať či kopírovať žiadny určitý index alebo ukazovateľ (benchmark). Pozície budú podľa vlastného uváženia Fondu aktívne riadené v kontexte očakávaného vývoja globálnej ekonomiky a potenciálu jednotlivých titulov. Podiel akcií a obdobných cenných papierov môže dosahovať maximálne 100 % aktív fondu, minimálne 80 % aktív Fondu. Menové, kreditné i úrokové riziko je riadené pomocou dostupných zabezpečovacích inštrumentov. Menové riziko plynúce z investičnej činnosti Fondu je zabezpečované najmä voči USD a EUR, menové riziko investícií v lokálnych menách rozvíjajúcich sa trhov však môže zostať nezabezpečené. Fond s ohľadom na vývoj na trhu a aktuálny dopyt po Triede EUR spravidla zabezpečuje taktiež menové riziko majiteľov Podielových listov Triedy EUR, avšak i toto menové riziko môže zostať čiastočne alebo aj úplne nezabezpečené.

7.1.4 Fond nie je fondom so zabezpečením alebo fondom so zárukou v zmysle ustanovenia § 93 ods. 3 písm. e) ZISIF (t. j. návratnosť investície, jej časti alebo výnos z tejto investície nie sú nijako zabezpečené alebo zaručené).

7.2 Do imania Fondu možno v súlade s Nariadením a investičnou stratégiou nadobudnúť iba:

7.2.1 investičný cenný papier uvedený v § 3 ods. 1 písm. a) až e) Nariadenia, za podmienok uvedených v § 3 ods. 2 až 4 Nariadenia:

- a) investičný cenný papier (najmä akcie, štátny či korporátny dlhopis), ktorý je prijatý k obchodovaniu na európskom regulovanom trhu alebo v mnohostrannom obchodnom systéme, ktorého prevádzkovateľ má sídlo v členskom štáte Európskej únie, prípadne ktorý je obchodovaný na trhu uvedenom v zozname zahraničných trhov obdobných regulovanému trhu so sídlom v štáte, ktorý nie je členským štátom EÚ, vedenom Českou národnou bankou,
- b) investičný cenný papier (najmä akcie, štátny či korporátny dlhopis) z novej emisie, ak vyplýva z jeho emisných podmienok záväzok emitenta, že bude podaná žiadosť o prijatie k obchodovaniu na niektorom z trhov uvedených v čl. 7.2.1 písm. a) Štatútu, pričom taká žiadosť musí byť podaná tak, aby bol tento investičný cenný papier prijatý k obchodovaniu do 1 roka odo dňa, ku ktorému bolo ukončené jeho vydávanie,
- c) investičný cenný papier, ktorý je Cenným papierom vydaným fondom kolektívneho investovania, ktorý neodkupuje ním vydané Cenné papiere, alebo porovnateľným zahraničným investičným fondom, ak dodržiava správcovská spoločnosť takého fondu niektorý z kódexov riadenia a správy spoločnosti a ak podlieha dohľadu Českej národnej banky, orgánu dohľadu iného členského štátu Európskej únie alebo orgánu dohľadu iného štátu, ktorý pri výkone dohľadu prispieva k ochrane investorov, ak spĺňa tento investičný cenný papier podmienku podľa čl. 7.2.1 písm. a) alebo b) Štatútu,
- d) investičný cenný papier, ktorého hodnota sa vzťahuje k veciam, ktorými môžu byť i iné veci ako veci uvedené v § 3 až § 16 Nariadenia, ak spĺňa tento investičný cenný papier podmienku podľa čl. 7.2.1 písm. a) alebo b) Štatútu,
- e) investičný cenný papier, ktorý nie je uvedený v čl. 7.2.1 písm. a) až d) Štatútu za podmienky podľa § 17 ods. 5 Nariadenia, t. j. iba za podmienky uvedenej v čl. 7.3.6 Štatútu;

- 7.2.2 Cenný papier vydaný štandardným fondom alebo porovnateľným zahraničným investičným fondom, ktorý podľa svojho štatútu alebo porovnateľného dokumentu investuje najviac 10 % hodnoty svojho majetku do Cenných papierov vydávaných fondmi kolektívneho investovania alebo porovnateľnými zahraničnými investičnými fondmi;
- 7.2.3 Cenný papier vydaný špeciálnym fondom alebo porovnateľným zahraničným investičným fondom za podmienok uvedených v § 10 ods. 2 Nariadenia;
- 7.2.4 nástroje peňažného trhu v súlade s podmienkami stanovenými v § 5 - 9 Nariadenia;
- 7.2.5 dohodnuté finančné deriváty uvedené v § 12 a § 13 Nariadenia;
- 7.2.6 pohľadávky na výplatu peňažných prostriedkov z účtu v českej alebo cudzej mene s dobou do splatnosti v dĺžke najviac 1 rok (najmä bežné a termínované účty v bankách) za niektorú z nasledujúcich osôb:
- a) Česká národná banka alebo centrálna banka iného štátu,
 - b) banka so sídlom v Českej republike,
 - c) zahraničná banka, ktorá má pobočku umiestnenú v Českej republike,
 - d) zahraničná banka, ktorá má sídlo v inom členskom štáte a ktorá nemá pobočku umiestnenú v Českej republike, alebo
 - e) zahraničná banka alebo obdobná osoba, ktorá má sídlo v tretej krajine vyžadujúcej dodržiavanie pravidiel obozretnosti, ktoré sú porovnateľné s pravidlami obozretnosti podľa práva EÚ
- 7.2.7 do imania Fondu možno nadobudnúť investičný cenný papier bez ohľadu na to, či bol úplne splatený. Do imania Fondu možno nadobudnúť Cenný papier vydaný fondom kolektívneho investovania alebo porovnateľným zahraničným investičným fondom bez ohľadu na to, či bol úplne splatený;
- 7.2.8 investičný cenný papier obsahujúci derivát, za podmienok podľa ustanovení § 4 Nariadenia.

7.3 Investičné limity

- 7.3.1 Majetok Fondu (pričom majetkom Fondu sa na účely tohto článku myslia aktíva Fondu) bude rozložený nasledovne:

7.3.1.1 podiel akcií a obdobných cenných papierov, Cenných papierov vydaných fondmi kolektívneho investovania alebo porovnateľnými zahraničnými fondmi, ktorých majetok je investovaný predovšetkým do akcií, a iných nástrojov nesúcich

riziko akcií (napr. finančné deriváty) môže dosahovať až 100 % majetku Fondu, minimálne však 80 % majetku Fondu;

- 7.3.1.2 podiel dlhopisov, Cenných papierov vydaných fondmi kolektívneho investovania alebo porovnateľnými zahraničnými fondmi, ktorých majetok nie je investovaný predovšetkým do akcií, nástrojov peňažného trhu, vkladov v bankách v českej alebo cudzej mene a ostatných aktív Fondu (ostatnými aktívami Fondu sa na účely tohto odseku myslia najmä nevyrovnané pohľadávky z obchodovania s cennými papiermi a finančnými derivátmi nesúcimi iné riziko ako riziko akcií) podľa potrieb likvidity Fondu môže dosiahnuť maximálne 20 % majetku Fondu. Odlišne od predchádzajúcej vety však môže v priebehu prvých šiestich mesiacov existencie Fondu dosiahnuť až 100 % majetku Fondu;
- 7.3.2 Nie je možné investovať viac ako 5 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov do investičných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom.
- 7.3.3 Odlišne od ustanovenia čl. 7.3.2 Štatútu možno investovať do investičných cenných papierov a do nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom až 10 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov a do investičných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitentmi v rámci celku, za ktorý sa vypracúva konsolidovaná účtovná závierka, až 20 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov, za podmienky, že súčet investícií podľa tohto odseku neprekročí 40 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov.
- 7.3.4 Odlišne od ustanovenia čl. 7.3.2 Štatútu možno investovať do investičných cenných papierov a do nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom, ktoré vydal alebo za ktoré prevzal záruku štát, územný samosprávny celok členského štátu Európskej únie, alebo medzinárodná finančná organizácia, ktorej členom je jeden alebo viac členských štátov Európskej únie, až 35 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov.
- 7.3.5 Do limitov stanovených v čl. 7.3.2, 7.3.3 a 7.3.4 Štatútu sa započítava hodnota investičných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu poskytnutých inej zmluvnej strane ako zabezpečenie finančných derivátov, ktoré neboli prijaté k obchodovaniu. Toto zabezpečenie možno zahrnúť do limitov v čistej hodnote, ak je s touto zmluvnou stranou dohodnuté záverečné vyrovnanie, ktoré je právne účinné a vymáhateľné vo všetkých dotknutých právnych poriadkoch.
- 7.3.6 Do investičných cenných papierov uvedených v čl. 7.2.1 písm. e) Štatútu (t. j. do cenných papierov uvedených v § 3 ods. 1 písm. e)

Nariadenia) a do nástrojov peňažného trhu uvedených v § 9 Nariadenia nie je možné investovať viac ako 10 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov.

7.3.7 Do cenných papierov vydaných jedným fondom kolektívneho investovania alebo porovnateľným zahraničným fondom nie je možné investovať viac ako 20 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov. Do imania Fondu nie je možné nadobudnúť Cenné papiere vydávané špeciálnymi fondmi alebo porovnateľnými zahraničnými investičnými fondmi, ak by ich hodnota vo svojom súčte presiahla 30 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov. Do imania Fondu nie je možné nadobudnúť viac ako 25 % z čistej hodnoty majetku jedného fondu kolektívneho investovania alebo porovnateľné veličiny zahraničného fondu kolektívneho investovania. Pri nadobudnutí vecí podľa predchádzajúcej vety do imania Fondu sa limit stanovený v predchádzajúcej vete neuplatní, ak nie je možné v čase nadobudnutia týchto vecí zistiť ich celkovú menovitú hodnotu alebo celkový počet.

7.3.8 Do imania Spoločnosti a do imania Spoločnosťou spravovaných fondov (vrátane Fondu) nie je možné nadobudnúť akcie, ktoré by vo svojom súhrne predstavovali taký podiel na hlasovacích právach emitenta, ktorý by Spoločnosti umožňoval významným spôsobom ovplyvniť správanie tohto emitenta.

Na účely tohto článku Štatútu sa pojmom akcia rozumie tiež akcii obdobný Cenný papier predstavujúci podiel na spoločnosti alebo inej právnickej osobe.

7.3.9 Do imania Fondu nie je možné nadobudnúť viac ako

7.3.9.1 10 % z celkovej menovitej hodnoty alebo z celkového počtu akcií, ktoré vydal jeden emitent a s ktorými nie sú spojené hlasovacie práva,

7.3.9.2 10 % z celkovej menovitej hodnoty dlhopisov, ktoré vydal jeden emitent, a

7.3.9.3 10 % z celkovej menovitej hodnoty alebo celkového počtu nástrojov peňažného trhu, ktoré vydal jeden emitent.

Na účely tohto článku Štatútu sa pojmom akcia rozumie tiež akcii obdobný Cenný papier predstavujúci podiel na spoločnosti alebo inej právnickej osobe.

Takto stanovené pravidlá sa nepoužijú pre investičné cenné papiere alebo nástroje peňažného trhu, ktoré vydal alebo za ktoré prevzal záruku štát alebo územný samosprávny celok členského štátu Európskej únie, alebo vydala medzinárodná finančná organizácia, ktorej členom je jeden alebo viac členských štátov Európskej únie.

Pri nadobudnutí vecí uvedených v čl. 7.3.9.2 a 7.3.9.3 Štatútu do imania Fondu sa limity stanovené v čl. 7.3.9.2 a 7.3.9.3 Štatútu neuplatnia, ak nie je možné v čase nadobudnutia týchto vecí zistiť ich celkovú menovitú hodnotu alebo celkový počet.

- 7.3.10 Fond môže investovať až 10 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov do investičných cenných papierov z nových emisií v zmysle Nariadenia. Tieto investície sú obmedzené podmienkami § 3 ods. 1 písm. b) Nariadenia a pravidlami pre rozloženie a obmedzenie rizika spojeného s investovaním stanovenými v Nariadení.
- 7.3.11 Riziko protistrany plynúce z finančných derivátov neprijatých k obchodovaniu podľa § 13 Nariadenia vyjadrené ako súčet kladných reálnych hodnôt týchto finančných derivátov a z techník správy Fondu nesmie u jednej zmluvnej strany prekročiť 10 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov, ak je touto zmluvnou stranou osoba uvedená v § 72 ods. 2 ZISIF alebo 5 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov, ak je touto zmluvnou stranou iná osoba ako osoba uvedená v § 72 ods. 2 ZISIF.
- 7.3.12 Pohľadávky na výplatu peňažných prostriedkov z účtu v českej alebo cudzej mene voči jednej z osôb uvedených v § 72 ods. 2 ZISIF nesmú tvoriť viac ako 20 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov.
- 7.3.13 Súčet hodnôt investičných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom, hodnôt pohľadávok na výplatu peňažných prostriedkov z účtu v českej alebo cudzej mene voči jednému emitentovi a hodnôt expozície voči riziku protistrany plynúceho z finančných derivátov uvedených v § 13 Nariadenia spojeného s týmto emitentom nesmie prekročiť 20 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov, tým nie je dotknutý čl. 7.3.4 Štatútu. Investičné limity stanovené v predchádzajúcej vete a ďalej 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 Štatútu (t. j. § 17, § 22 ods. 1 a v § 23 Nariadenia) nie je možné sčítať a súčet hodnôt investičných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom, hodnôt pohľadávok na výplatu peňažných prostriedkov z účtov v českej alebo cudzej mene voči tomuto emitentovi a hodnôt expozície voči riziku protistrany plynúceho z finančných derivátov uvedených v § 13 Nariadenia spojeného s týmto emitentom nesmie prekročiť 35 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov.
- 7.3.14 Na účet Fondu možno prijať úver alebo pôžičku so splatnosťou kratšou ako 6 mesiacov (vrátane). Súhrn hodnoty všetkých prijatých úverov a pôžičiek nesmie prekročiť 10 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov, tým nie je dotknutý limit pre expozíciu Fondu vzťahujúci sa k finančným derivátom.

- 7.3.15 Majetok Fondu nesmie byť použitý k poskytnutiu úveru, pôžičky, daru a/alebo k zabezpečeniu dlhu inej osoby alebo k úhrade dlhu, ktorý nesúvisí so spravovaním Fondu; tým nie sú dotknuté ustanovenia čl. 7.2.7 Štatútu (t. j. ustanovenia § 3 ods. 3 a § 10 ods. 3 Nariadenia), ustanovenia § 22 Nariadenia a čl. 7.4 Štatútu (t. j. § 30 až 44 Nariadenia).
- 7.3.16 Na účet Fondu nie je možné uzatvoriť zmluvu o predaji finančných nástrojov, ktoré Fond nemá vo svojom majetku, alebo ktoré má na čas prenechané.
- 7.3.17 Pri zabezpečení rozloženia rizika sa Fond môže odchýliť od investičných limitov 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 (možnosť odchýlenia sa vzťahuje iba na prvé dve vety tohto článku), čl. 7.3.11, čl. 7.3.12 a čl. 7.3.13 Štatútu (t. j. § 17, § 21 ods. 1 a 2, § 22 ods. 1 a § 23 a § 25 ods. 1 a 2 Nariadenia), najdlhšie však na dobu 6 mesiacov odo dňa vzniku Fondu.
- 7.3.18 Ak dôjde k prekročeniu vyššie uvedených investičných limitov z dôvodu významného navýšenia majetku Fondu v dôsledku vydania podielových listov Fondu, je Fond povinný v čo najkratšej možnej dobe (avšak pri zachovaní povinnosti odbornej starostlivosti) Čistú hodnotu majetku vo Fonde investovať tak, aby boli vyššie uvedené limity opäť dodržané. Obdobne sa toto ustanovenie použije v prípade významného zníženia majetku Fondu v dôsledku vyplatenia podielových listov Fondu.

7.4 Techniky spravovania

- 7.4.1 Medzi techniky spravovania Fondu patria repo obchody (repo/reverzné repo) podľa § 31 až § 33 Nariadenia a finančné deriváty upravené v § 12 a § 13 Nariadenia. Tieto techniky spravovania možno použiť iba za predpokladu, že:
- 7.4.1.1 sa vzťahujú k investičným cenným papierom a k nástrojom peňažného trhu;
 - 7.4.1.2 sú použité výhradne na účely efektívneho spravovania Fondu a na účely
 - a) zníženia rizika súvisiaceho s investovaním na účet Fondu,
 - b) zníženia nákladov súvisiacich s investovaním na účet Fondu, alebo
 - c) získania dodatočného kapitálu alebo dosiahnutia dodatočných výnosov, ak je podstupované riziko v súlade s rizikovým profilom Fondu;
 - 7.4.1.3 použitím týchto techník nie sú obchádzané pravidlá stanovené Nariadením a určené Štatútom ani investičné stratégie Fondu;

- 7.4.1.4 Fond je v každom okamihu schopný splniť svoju povinnosť previesť peňažné prostriedky alebo dodať podkladové aktívum plynúce z finančného derivátu dohodnutého na účet Fondu.
- 7.4.2 Ekonomická charakteristika finančných derivátov, ktoré budú najčastejšie používané pri spravovaní Fondu, je nasledujúca:
- a) FX Forward – nákup jednej meny a predaj druhej meny s vyrovnaním v budúcnosti za vopred dohodnutý kurz.
 - b) FX Swap - nákup jednej meny a predaj druhej meny s vyrovnaním v spotovej valute (t. j. s vyrovnaním max. do 2 dní) a zároveň spätný nákup druhej meny a predaj prvej meny s vyrovnaním vo forwardovej valute (t. j. v budúcnosti za vopred dohodnutý kurz). Obe transakcie sa uzatvárajú v rovnakom okamihu a objeme.
- 7.4.3 Repo obchody budú vykonané iba pri splnení podmienok stanovených v § 31 až § 33 Nariadenia a iba s takými cennými papiermi, ktoré môže Fond nadobúdať do svojho imania samostatne.
- 7.4.4 Pre veci poskytnuté Fondu k zabezpečeniu finančného derivátu dohodnutého na účet Fondu sa § 31 ods. 2 a 3, § 32 ods. 2 a 3 a § 33 ods. 2 a 3 Nariadenia použijú obdobne.
- 7.4.5 Výpočet celkovej expozície Fondu sa vykonáva
- a) záväzkovou metódou,
 - b) metódou hodnoty v riziku, alebo
 - c) inou pokročilou metódou merania rizík.
- 7.4.6 Spoločnosť zabezpečí, aby zvolená metóda výpočtu celkovej expozície bola vhodná vzhľadom k uplatňovanej investičnej stratégii Fondu, typom a zložitou použitých derivátov a podielu derivátov v majetku tohto Fondu. Výpočet celkovej expozície Fondu sa vykoná aspoň jedenkrát denne, a to v súlade s § 36 až 43 Nariadenia.
- 7.4.7 Ak sa vykonáva výpočet celkovej expozície Fondu záväzkovou metódou, nesmie expozícia vzťahujúca sa k finančným derivátom presiahnuť v žiadnom okamihu 100 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov; ak je limit prekročený v dôsledku zmien reálnych hodnôt, upraví sa pozícia Fondu vo vzťahu k finančným derivátom bez zbytočného odkladu tak, aby expozícia vzťahujúca sa k finančným derivátom vyhovovala limitom. Ak sa vykonáva výpočet celkovej expozície Fondu na základe modelu absolútnej rizikovej hodnoty, nesmie byť hodnota v riziku väčšia ako 20 % Majetku Fondu na účely výpočtu limitov. Ak sa vykonáva výpočet celkovej expozície Fondu na základe modelu relatívnej rizikovej hodnoty, nesmie byť hodnota v riziku väčšia ako dvojnásobok rizikovej hodnoty referenčného portfólia.

8 Rizikový profil Fondu

- 8.1 Aktuálna hodnota Podielového listu Fondu (investícia) môže v čase klesať i stúpať v závislosti na vývoji finančných trhov a ďalších súvisiacich faktorov, návratnosť investovanej čiastky nie je teda zaručená. Upozorňujeme, že minulé výkonnosť Fondu nezaručuje rovnakú výkonnosť v budúcnosti. I prípadné zaradenie Fondu do najmenej rizikovej skupiny neznamena investíciu bez rizika.
- 8.2 Nižšie uvedený syntetický ukazovateľ predstavuje kategóriu rizika a výnosu, do ktorej Fond spadá. Účelom tohto ukazovateľa je umožniť Podielnikom lepšie pochopenie rizika spojeného s potenciálnymi príjmami a stratami ich investície v závislosti na rizikovosti investičnej stratégie Fondu. Nižšie riziko znamená potenciálne nižšie výnosy a vyššie riziko znamená výnosy potenciálne vyššie. Historické údaje, ako napríklad údaje použité pri výpočte nasledujúceho ukazovateľa rizika, nemusí byť spoľahlivým vodidlom, ak ide o rizikový profil Fondu do budúcnosti.

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

- 8.3 Fond bol na stupnici rizika od 1 do 7, kde 1 predstavuje najnižšie riziko, **zaradený na pozíciu 6**, pretože investuje prevažne do akcií koncentrovaných na vyspelých akciových trhoch. Hodnota ukazovateľa bola spočítaná na základe historických dát z minulosti. Zaradenie Fondu do tejto skupiny sa môže meniť.
- 8.4 Všeobecné zásady investovania do Fondu:
- 8.4.1 Podielníci by mali zvážiť riziká spojené s investovaním do Fondu.
- 8.4.2 Investícia do Fondu je určená k zabezpečeniu výnosu za dané obdobie a nie je vhodná pre krátkodobú špekuláciu. Podielníci nemôžu zo svojej investície očakávať získanie krátkodobých ziskov.
- 8.4.3 Podielníci by si mali byť vedomí toho, že hodnota Podielových listov a príjmy z nich môžu klesať alebo stúpať. Riziko (zodpovednosť) Podielnikov je obmedzené výškou ich investície do Fondu. Po dobu existencie Fondu nie je výkonnosť v minulosti zárukou výkonnosti budúcej. Úspech investície, ani návratnosť investovanej čiastky nie sú zaručené.

8.5 Riziká spojené s investovaním do Fondu:

8.5.1 Trhové riziko

Riziko spojené s nepriaznivou zmenou hodnoty cenných papierov, finančných derivátov a ďalších aktív v majetku podielového Fondu v dôsledku zmien úrovne a kolísania trhových cien a ďalších trhových faktorov. Medzi hlavné trhové riziká pri podielových fondoch patrí:

8.5.1.1 akciové riziko - súvisí s potenciálnymi zmenami hodnoty a s kolísaním cien akcií a im podobných nástrojov.

8.5.1.2 menové riziko - súvisí s potenciálnym pohybom kurzov zahraničných mien spôsobeným volatilitou jednotlivých mien, zmenou v koreláciách jednotlivých mien či devalváciou.

8.5.1.3 úrokové riziko - súvisí s potenciálnou zmenou v úrovni a volatilitě úrokových výnosov i v zmenách v koreláciách medzi úrokovými výnosmi pre jednotlivé úrokové obdobia. Zmeny môžu súvisieť s vývojom hospodárskej situácie a uplatňovanej politiky príslušných centrálnych bánk.

8.5.2 Riziko koncentrácie

Riziko straty vyplývajúce z významnej koncentrácie expozícií voči protistranám alebo skupinám protistrán, kde pravdepodobnosť ich zlyhania je ovplyvnená spoločným faktorom rizika, napríklad protistranám podnikajúcim v rovnakom odvetví hospodárstva či rovnakej zemepisnej oblasti, vykonávajúcim rovnakú činnosť alebo obchodujúcim s rovnakou komoditou, alebo z používania techník znižovania úverového rizika.

8.5.3 Kreditné (úverové) riziko

Riziko ekonomickej straty v dôsledku zlyhania protistrany, napríklad emitenta dlhopisu či inej protistrany obchodu, pri plnení ich zmluvných záväzkov (pri vyplácaní úrokových výnosov z dlhopisu či vkladu, pri splácaní istiny dlhopisu či vkladu, pri vykonávaní platieb v súvislosti s derivátovými transakciami).

8.5.4 Riziko vyrovnania (zlyhanie protistrany)

Riziko ekonomickej straty v dôsledku zlyhania protistrany v priebehu procesu vyrovnania. Súvisí s nedodaním nakúpených inštrumentov protistranou alebo nezaplatením, prípadne zdržaním transakcie.

8.5.5 Riziko nedostatočnej likvidity

Môže sa prejavíť vtedy, keď nemôže byť plánovaná transakcia vykonaná za primeranú trhovú cenu v dôsledku jej veľkého objemu, prípadne v dôsledku nedostatočného trhového dopytu po tomto aktíve. Dôsledkom tohto stavu môže byť nerealizovateľné včasné speňaženie aktív na účely obstarania hotovosti pre vyrovnanie záväzkov zo žiadosti o vyplatenie

Podielových listov. V krajnom prípade môže táto situácia viesť k stavu, kedy Fond nebude schopný plniť záväzky ohľadne vyplácania Podielových listov a mohlo by dôjsť k pozastaveniu vyplácania podielových listov.

8.5.6 Operačné (prevádzkové) riziko

Riziko spočívajúce v strate majetku vplyvom nedostatočných či chybných vnútorných procesov, zo zlyhania prevádzkových systémov či ľudského faktora, prípadne z vonkajších udalostí.

8.5.7 Riziko legislatívne

Riziko súvisiace s možnosťou zrušenia alebo zániku fondu. ČNB môže rozhodnúť o zrušení podielového fondu s likvidáciou, ak priemerná výška čistej hodnoty majetku v podielovom fonde za posledných 6 mesiacov je nižšia ako čiastka zodpovedajúca 1 250 000,- EUR. Medzi ďalšie dôvody možného rozhodnutia ČNB o zrušení podielového fondu patrí dôvod, že fond nemá po dobu dlhšiu ako 3 mesiace depozitár, prípadne nevykonáva svoju činnosť dlhšie ako 6 mesiacov. Zrušenie podielového fondu môže nasledovať i v prípade, pokiaľ by vyšlo najavo, že zápis podielového fondu do zoznamu Českej národnej banky bol vykonaný na základe nepravdivých alebo neúplných údajov. Spoločnosť môže ďalej sama podať žiadosť o odňatie povolenia, valné zhromaždenie Spoločnosti môže rozhodnúť o zrušení Spoločnosti s likvidáciou, rovnako ako o zrušení Spoločnosti môže za zákonom stanovených podmienok rozhodnúť súd.

Spoločnosť upozorňuje investorov, že z ekonomických, reštrukturalizačných či legislatívnych dôvodov môže dôjsť k zrušeniu a likvidácii Fondu. V dôsledku tejto možnosti nemá Podielnik zaručené, že bude môcť trvať jeho investícia po celú dobu odporúčaného investičného horizontu. To môže mať dopad na predpokladaný výnos z jeho investície. O prípadnom zámere Spoločnosti zrušiť Fond informuje Spoločnosť Podielnikov aspoň 2 mesiace pred prijatím rozhodnutia o zrušení Fondu.

8.5.8 Riziko politické

Riziko ekonomickej straty v dôsledku zmien politickej situácie v jednotlivých štátoch či regiónoch, ktoré môžu mať vplyv na hodnotu cenných papierov spoločností či fondov, do ktorých Fond investoval.

8.5.9 Riziko súvisiace s investičným zameraním Fondu

Vyplýva zo zamerania Fondu na určité priemyslové odvetvia, štáty či regióny, určité časti trhu alebo určité druhy aktív. Diverzifikácia aktív Fondu je teda možná iba v rámci obmedzení daných limitmi a zameraním Fondu. Rozvíjajúce sa trhy sú rizikovejšou investíciou ako investícia na rozvinutých trhoch, a to predovšetkým kvôli vyššej volatilitate (kolísaniu) cien a nižšej likvidite.

8.5.10 Riziká spojené s technikami spravovania

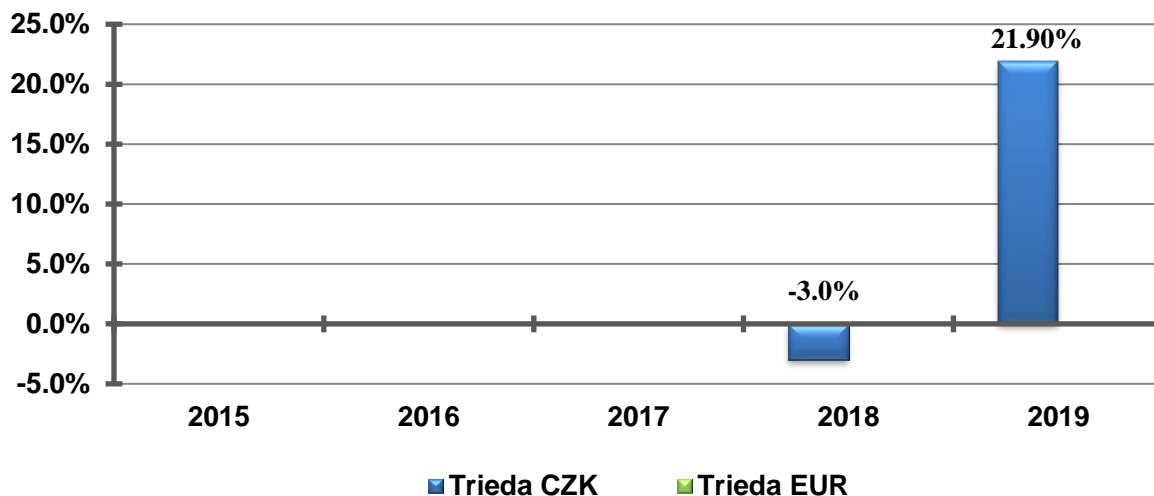
8.5.10.1 Riziká spojené s repo obchodmi

S repo obchodmi je spojené predovšetkým riziko zlyhania protistrany a riziko podkladového aktíva. Zlyhanie protistrany môže nastať napr. pri raste kurzu zabezpečovacieho finančného nástroja, ktorý má protistrana na svojom účte a môže dôjsť k situácii, kedy protistrana nebude chcieť daný nástroj vrátiť. Riziko podkladového aktíva spočíva v nebezpečenstve nadmernej volatility podkladového aktíva. U reverzného repa by v prípade nesplatenia pohľadávky mohol do majetku Fondu prejsť finančný nástroj, ktorý slúžil k zabezpečeniu a Fond by následne podstupoval trhové riziko spojené s týmto inštrumentom.

8.5.10.2 Riziká spojené s finančnými derivátmi

Riziká popísané v čl. 8.5.1 až 8.5.6 Štatútu týkajúce sa investície do podielových listov sa vzťahujú tiež na operácie s finančnými derivátmi. Ďalej tu môže byť tiež riziko pákového efektu – relatívne malý pohyb ceny podkladového aktíva môže spôsobiť výraznú zmenu hodnoty finančného derivátu, tzn., že pri nízkej investícii do tohto nástroja možno dosiahnuť veľkého zisku či straty.

9 Historická výkonnosť Fondu



- 9.1 Údaje o výkonnosti sa týkajú minulosti; výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcich výnosov. Poplatky a náklady Fondu znižujú jeho výkonnosť. Na grafe je znázornená čistá historická výkonnosť Triedy CZK Fondu, zohľadňujúca všetky náklady a poplatky, pričom táto výkonnosť je počítaná v českej korune (CZK).
- 9.2 Fond vznikol dňa 11. 10. 2018 a dňa 6. 12. 2018 skončilo upisovacie obdobie (podľa čl. 11.10.8 Štatútu), v priebehu ktorého nedochádzalo k zainvestovávaniu finančných prostriedkov Fondu. Výkonnosť Triedy CZK za kalendárny rok 2018 je teda v skutočnosti počítaná iba za obdobie od 7. 12. 2018 do 31. 12. 2018. Po ukončení upisovacieho obdobia bolo začaté postupné zainvestovávanie získaných finančných prostriedkov Fondu, pričom toto zainvestovávanie sa prejavilo na výkonnosti Triedy CZK Fondu. Údaj o výkonnosti Triedy CZK za rok 2019 už reflektuje relevantné údaje za celé účtovné obdobie 2019, t. j. od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019.
- 9.3. Na grafe nie je znázornená historická výkonnosť Triedy EUR, pretože zmena Štatútu umožňujúca začatie vydávania Podielových listov Triedy EUR nadobudla účinnosť až 24. 11. 2020 čo znamená, že v súčasnosti nie sú k dispozícii údaje, ktoré by investorom poskytli úplne presný obraz o doterajšej výkonnosti Triedy EUR.

10 Zásady pre hospodárenie a vyplatenie podielov na zisku alebo výnosoch

10.1 Účtovníctvo

10.1.1 Účtovným obdobím Fondu je jeden kalendárny rok.

10.1.2 Účtovníctvo Fondu je vedené oddelene od účtovníctva Spoločnosti a ostatných investičných fondov, pre ktoré Spoločnosť vykonáva administráciu.

10.1.3 Schválenie účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo iných výnosov z majetku Fondu a rozhodnutie o úhrade straty z hospodárenia Fondu patrí do pôsobnosti predstavenstva Spoločnosti.

10.2 Zisk dosiahnutý hospodárením rovnako tak ako dividendové výnosy Fondu nebudú vyplácané Podielnikom, ale reinvestované.

10.3 V súlade s § 5 ods. 3 ZISIF sa vylučuje použitie ustanovení § 1401, § 1415 ods. 1 a § 1432 až 1437 OZ.

10.4 Pravidlá a lehoty pre oceňovanie majetku a dlhov:

Majetok a dlhy Fondu z investičnej činnosti sa oceňujú reálnou hodnotou podľa medzinárodných účtovných štandardov upravených právom Európskej únie (nariadenie Komisie č. 1126/2008) s tým, že

10.4.1 pre určenie reálnej hodnoty dlhopisu alebo obdobného Cenného papiera predstavujúceho právo na splatenie dlžnej čiastky je možné použiť priemernú cenu medzi najlepšou záväznou ponukou a dopytom (stredová cena) a

10.4.2 pre určenie reálnej hodnoty akcie alebo obdobného Cenného papiera predstavujúceho podiel na obchodnej spoločnosti alebo inej právnickej osobe je možné použiť hodnotu, ktorá je vyhlásená na európskom regulovanom trhu alebo na zahraničnom trhu obdobnom regulovanému trhu a ktorá je vyhlásená k okamihu nie neskoršiemu, ako je okamih ocenenia a najviac sa blížiacemu okamihu ocenenia.

- 10.5 Oceňovanie majetku a dlhov Fondu je vykonávané každý pracovný deň, ak nedôjde z mimoriadnych dôvodov k okolnostiam neumožňujúcim vykonať oceňovanie.
- 10.6 V rámci oceňovania majetku a dlhov Fondu môže dôjsť vplyvom technického, ľudského či iného faktora k vzniku prevádzkovej odchýlky stanovenej NAV Triedy. Spoločnosť nie je povinná nahradiť škodu spôsobenú nesprávnym výpočtom NAV Triedy, ak (i) je výška škody zanedbateľná a účelne vynaložené náklady súvisiace s jej náhradou by zjavne prevýšili výšku náhrady, alebo (ii) odchýlka od správneho výpočtu NAV Triedy nepresahuje 0,5 % Čistej hodnoty majetku v príslušnej Triede Fondu; povinnosť vyhlásenia správne vypočítanej NAV Triedy tým nie je dotknutá. Spoločnosť môže rozhodnúť o náhrade škody investorom spôsobenej nesprávnym výpočtom NAV Triedy aj pri splnení podmienok uvedených v predchádzajúcej vete.

11 Podielové listy

11.1 Fond vydáva Podielové listy ako zaknihované cenné papiere vo forme na meno a to v dvoch Triedach, označovaných ako Trieda CZK a Trieda EUR. Ani s jednou triedou nie sú spojené osobitné práva, avšak jednotlivé Triedy sa od seba odlišujú:

- menou, v ktorej sú jednotlivé Triedy denominované, t. j. v ktorej sú vydávané a vyplácané Podielové listy tejto Triedy a v ktorej je vyhlasovaná NAV pripadajúca na túto Triedu (a s tým súvisiacim prípadným menovým rizikom) – Trieda CZK je denominovaná v českej korune, zatiaľ čo Trieda EUR je denominovaná v eure
- menovitou hodnotou ku Dňu začatia ponúkania Triedy EUR (viď čl. 11.3 Štatútu).
- minimálnou jednorazovou a pravidelnou čiastkou nákupu Podielových listov (viď čl. 11.10.2 Štatútu);
- špecifickými nákladmi a výnosmi, ktoré môžu byť spojené iba s jednou z Tried (viď čl. 12.5 Štatútu) a súvisiacim výpočtom NAV pripadajúcej na danú Triedu;
- identifikačným označením cenných papierov podľa medzinárodného systému číslovania pre identifikáciu cenných papierov „ISIN“ (viď čl. 11.4 Štatútu).

11.2 Podielové listy nie sú prijaté k obchodovaniu na európskom regulovanom trhu ani v mnohostrannom obchodnom systéme a ich cena nie je zverejňovaná prostredníctvom európskeho regulovaného trhu ani mnohostranného obchodného systému.

11.3 Menovitá hodnota Podielového listu Triedy CZK predstavuje 1,- Kč. Menovitá hodnota Podielového listu Triedy EUR predstavuje 1 euro. V Deň začatia ponúkania Triedy EUR budú Podielové listy Triedy EUR vydávané za ich menovitú hodnotu.

11.4 ISIN Triedy CZK je: CZ0008475720. ISIN Triedy EUR je: CZ0008476215.

11.5 Typ finančného nástroja: Podielový list otvoreného podielového fondu, štandardného investičného fondu kolektívneho investovania

11.6 Evidenciu Podielových listov vedie Spoločnosť v evidencii emisie a na účte zákazníka. Účet zákazníka môže byť na základe príslušnej zmluvy zriadený iba Banke ako osobe oprávnenej viesť nadväzujúcu evidenciu. Účet majiteľa (t. j. Podielníka) môže zriadiť Banka na základe príslušnej zmluvy s Podielníkom. Samostatná evidencia a nadväzujúca evidencia sú vedené v súlade s § 93 ZPKT a vyhláškou č. 58/2006 Sb., o spôsobu vedení samostatné evidence investičných nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičných nástrojů. Práva vyplývajúce z vlastníctva Podielových listov

vznikajú a zanikajú dňom ich registrácie v samostatnej evidencii Podielových listov vedenej Spoločnosťou na účtoch zákazníkov a ich registráciou v nadväzujúcej evidencii vedenej Bankou na účtoch majiteľov. Spoločnosť vykonáva zápisy do samostatnej evidencie Podielových listov bez zbytočného odkladu. Majitelia účtov vlastníka vedených Bankou uplatňujú svoje požiadavky na služby spojené s účtom a Podielovými listami na ňom vedenými prostredníctvom Banky, nie prostredníctvom Spoločnosti. Banka uplatňuje svoje požiadavky na služby spojené s účtom a Podielovými listami na ňom vedenými prostredníctvom Spoločnosti. Zoznam podielnikov je v súlade s ustanovením § 109 ZISIF nahradený evidenciou zaknihovaných Podielových listov.

- 11.7 Klient sa stáva Podielnikom ku dňu pripísania Podielových listov na Majetkový účet Podielníka.
- 11.8 Aktuálna hodnota Podielového listu každej Triedy sa stanovuje každý obchodný deň (obchodný deň je definovaný v čl. 11.10.2 Štatútu) za predchádzajúci obchodný deň, v prípade mimoriadnych udalostí brániacich stanovenie aktuálnej hodnoty Podielového listu Triedy potom môže byť stanovenie aktuálnej hodnoty Podielového listu Triedy odložené maximálne o 2 týždne. V prípade odloženia dôjde späťne k vyhláseniu aktuálnej hodnoty Podielového listu Triedy a vyrovnaniu príslušných pokynov na vyplatenie či vydanie Podielových listov Triedy. Aktuálna hodnota Podielového listu Triedy je zverejňovaná na internetových stránkach Spoločnosti na adrese: www.fiofondy.sk/sk/podielove-fondy/eur-globalni-akciový-fond a www.fiofondy.sk/sk/podielove-fondy/czk-globalni-akciový-fond. Základom pre výpočet aktuálnej hodnoty Podielového listu Triedy je Čistá hodnota majetku v Triede Fondu ku dňu výpočtu aktuálnej hodnoty Podielového listu Triedy. V Čistej hodnote majetku v Triede Fondu sa zohľadní časové rozlíšenie bežných nákladov, najmä poplatky uvedené v Štatúte, napríklad odplata za spravovanie, administráciu, výkon činností depozitára, audit a očakávané daňové povinnosti ku dňu výpočtu aktuálnej hodnoty Podielového listu.
- 11.9 Aktuálna hodnota Podielového listu Triedy sa vypočíta ako podiel Čistej hodnoty majetku v Triede Fondu a celkového počtu vydaných Podielových listov príslušnej Triedy. Aktuálna hodnota Podielového listu Triedy sa zaokrúhľuje s presnosťou na 4 desatinné miesta nadol. Čistá hodnota majetku v príslušnej Triede sa určí ako súčin Čistej hodnoty majetku vo Fonde pred zohľadnením špecifických nákladov a výnosov príslušnej Triedy a alokačného pomeru pre danú Triedu (ďalej len „Alokačný pomer“), pričom výsledný súčin sa upraví o špecifické náklady a výnosy spojené s danou Triedou. Podielníci rovnakej Triedy Podielových listov sa podieľajú na Čistej hodnote majetku príslušnej Triedy vo Fonde v pomere počtu nimi držaných Podielových listov tejto Triedy k celkovému počtu vydaných Podielových listov tejto Triedy.

Alokačný pomer príslušnej Triedy sa určí podľa nasledujúceho vzorca:

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

Kde:

APD _T	je alokačný pomer príslušnej Triedy v deň D
FKT(D - 1)	je čistá hodnota majetku vo fonde, zahŕňajúca všetky špecifické náklady a výnosy danej Triedy, určená k tomu dňu predchádzajúcemu deň D, kedy bolo naposledy vykonané ocenenie majetku a dlhov Fondu pred dňom D (ďalej len „deň D - 1“)
IAV T(D - 1)	je hodnota novo vydaných Podielových listov danej Triedy odo dňa D - 1 do dňa D
IAO T(D - 1)	je hodnota vyplatených Podielových listov danej Triedy odo dňa D - 1 do dňa D
FK(D - 1)	je Čistá hodnota majetku vo Fonde v deň D - 1
IAV (D - 1)	je hodnota všetkých vydaných Podielových listov Fondu odo dňa D - 1 do dňa D
IAO (D - 1)	je hodnota všetkých vyplatených Podielových listov Fondu odo dňa D - 1 do dňa D

Alokačný pomer sa vypočíta s presnosťou na 10 desatinných miest.

11.10 Vydávanie a vyplácanie Podielových listov

11.10.1 Vydávanie a vyplácanie Podielových listov prebieha každý obchodný deň.

Pokyn na vydanie alebo vyplatenie Podielových listov konkrétnej Triedy podaný do 12:00 daného obchodného dňa sa považuje za pokyn podaný klientom a prijatý Spoločnosťou v tento obchodný deň. Pokyn na vydanie alebo vyplatenie Podielových listov konkrétnej Triedy podaný po 12:00 (vrátane) daného obchodného dňa sa považuje za pokyn podaný klientom a prijatý Spoločnosťou v nasledujúci obchodný deň.

Klient môže podaním riadneho pokynu (pričom súčasťou tohto pokynu je vždy rovnako i odplata za vydanie Podielových listov) požiadať Spoločnosť o vydanie Podielového listu konkrétnej Triedy na základe Investičnej zmluvy uzatvorenej medzi Bankou a klientom, pričom vydaním Podielového listu sa rozumie pripísanie Podielového listu na Majetkový účet klienta. Obchodné dni sa riadia českým kalendárom a štátnymi sviatkami, za obchodný deň je považovaný každý deň, v ktorom sa obchoduje aspoň na jednej z českých búrz cenných papierov, t. j. BCPP alebo RMS.

Podielové listy Triedy sú vydávané za cenu rovnajúcu sa aktuálnej hodnote Podielového listu príslušnej Triedy vyhlásenej pre rozhodný deň

(rozhodným dňom sa na účely tohto štatútu rozumie obchodný deň, v ktorom je Spoločnosťou v súlade s čl. 11.10.1 Štatútu prijatý riadny pokyn klienta na vydanie Podielových listov príslušnej Triedy), zaokrúhlené na štyri desatinné miesta nadol. Aktuálna hodnota Podielového listu Triedy sa obvykle stanoví každý obchodný deň na základe záverečných kurzov daného obchodného dňa, pričom sa vypočítava a vyhlasuje vždy nasledujúci obchodný deň. Výška odplaty za vydanie Podielových listov príslušnej Triedy sa zaokrúhľuje na 2 desatinné miesta nahor. Zaokrúhľovací rozdiel sa stáva výnosom Fondu. Počet Podielových listov príslušnej Triedy, ktoré budú pripísané na Majetkový účet klienta, sa vypočíta ako podiel čiastky zaslanej klientom na účet Fondu a aktuálnej hodnoty Podielového listu Triedy platnej pre rozhodný deň.

O vydaní Podielového listu príslušnej Triedy bude klient informovaný prostredníctvom Banky spôsobom uvedeným v Investičnej zmluve (t. j. ak nie je medzi Bankou a klientom dohodnuté inak, bude klient informovaný prostredníctvom webového rozhrania e-Broker).

11.10.2 Čiastka investovaná klientom pri jednorazovom nákupe Podielových listov Triedy CZK musí predstavovať aspoň 5 000,- Kč. Ak už klient vlastní Podielové listy Triedy CZK v celkovej hodnote aspoň 5 000,- Kč, musia ďalšie ním investované jednorazové čiastky dosiahnuť výšku (pri každej jednotlivej jednorazovej investícii) aspoň 300,- Kč. Pri pravidelnom investovaní musí jednorazová pravidelná mesačne investovaná čiastka predstavovať aspoň 300,- Kč, túto čiastku nemožno v rámci mesiaca ďalej deliť.

Čiastka investovaná klientom pri jednorazovom nákupe Podielových listov Triedy EUR musí predstavovať aspoň 200 EUR. Ak už klient vlastní Podielové listy Triedy EUR v celkovej hodnote aspoň 200 EUR, musia ďalšie ním investované jednorazové čiastky dosiahnuť výšku (pri každej jednotlivej jednorazovej investícii) aspoň 10 EUR. Pri pravidelnom investovaní musí jednorazová pravidelná mesačne investovaná čiastka predstavovať aspoň 10 EUR, túto čiastku nemožno v rámci mesiaca ďalej deliť.

Na účely výpočtu minimálnej jednorazovej investovanej čiastky a pravidelnej mesačnej investovanej čiastky konkrétnej Triedy nemožno sčítať investície naprieč jednotlivými Triedami.

11.10.3 Spoločnosť si vyhradzuje právo v odôvodnených prípadoch odmietnuť vydanie Podielových listov požadovanej Triedy. V takom prípade vráti Spoločnosť platbu zaslanú klientom na účet, z ktorého klient platbu poslal.

- 11.10.4 Podielnik má právo podať kedykoľvek žiadosť o vyplatenie svojich Podielových listov. Vyplatenie Podielových listov prebehne tak, že požadovaný počet Podielových listov požadovanej Triedy Banka odpíše z Majetkového účtu Podielnika a Spoločnosť vyplatí Podielnikovi zodpovedajúcu čiastku v Kč (v prípade Podielových listov Triedy CZK), resp. v EUR (v prípade Podielových listov Triedy EUR), na účet Podielnika vedený Bankou. Podielnik nemá právo požadovať vyplatenie Podielového listu Triedy CZK v EUR alebo vyplatenie Podielového listu Triedy EUR v CZK. Výška odplaty za vyplatené Podielové listy sa určí ako súčin počtu vyplatených Podielových listov príslušnej Triedy a aktuálnej hodnoty Podielového listu Triedy platnej v deň prijatia žiadosti o vyplatenie Podielových listov Spoločnosti. Odplata, ktorú klient obdrží za Podielové listy, sa zaokrúhľuje na 2 desatinné miesta smerom nadol. Zaokrúhľovací rozdiel sa stáva výnosom Fondu. Spoločnosť prevedie odplatu Podielnikovi obvykle do troch obchodných dní nasledujúcich po dni prijatia riadnej žiadosti o vyplatenie Podielových listov, najneskoršie vždy do 2 týždňov. Pri vyplatení Podielových listov sa má vždy za to, že ako prvé sú vyplácané Podielové listy, ktoré Podielnik nadobudol najskôr (FIFO metóda), pričom toto pravidlo sa použije samostatne pre každú Triedu.
- 11.10.5 Spoločnosť môže v súlade s § 134 ods. 1 ZISIF rozhodnúť o pozastavení vydávania a/alebo vyplácania Podielových listov Fondu len, ak je to nevyhnutné z dôvodu ochrany práv alebo právom chránených záujmov Podielnikov. Spoločnosť môže rozhodnúť o pozastavení vydávania alebo vyplácania Podielových listov Fondu na nevyhnutnú dobu tiež z prevádzkových dôvodov, najmä vo vzťahu k činnostiam súvisiacim s účtovnou závierkou; v takom prípade nevykonáva po dobu pozastavenia výpočet aktuálnej hodnoty žiadnej z Tried Podielového listu a za aktuálnu hodnotu sa po dobu pozastavenia považuje posledná známa aktuálna hodnota Podielového listu každej z Tried pred týmto pozastavením. Ak požiada Podielnik o vydanie, resp. vyplatenie Podielových listov v deň, kedy je vydávanie, resp. vyplácanie Podielových listov pozastavené, Spoločnosť vo vzťahu k takej žiadosti postupuje v súlade s § 139 ZISIF. O postupe pri obnovení vydávania a vyplácania Podielových listov bude Podielnik informovaný zápisom spĺňajúcim náležitosti podľa ustanovenia § 134 ods. 3 ZISIF, ktorý bude zverejnený na internetových stránkach Spoločnosti na adrese: www.fiofondy.sk/sk/podielove-fondy/eur-globalni-akciový-fond a www.fiofondy.sk/sk/podielove-fondy/czk-globalni-akciový-fond.
- 11.10.6 Predajná stratégia zodpovedajúca cieľovému trhu: Fond je distribuovaný Bankou, jej klientom, ktorí s ňou uzavreli Investičnú zmluvu, Žiadosť o vydanie alebo vyplatenie Podielových listov sa podáva osobne na

pobočkách Banky, telefonicky, prostredníctvom internetového bankovníctva, webového rozhrania e-Broker alebo prípadne prostredníctvom mobilných aplikácií. Banka si vyhradzuje právo nevyužívať k distribúcii ktorýkoľvek z distribučných kanálov uvedených v predchádzajúcej vete. Informácie o aktuálne používaných spôsoboch distribúcie sú k dispozícii na internetových stránkach Spoločnosti na adrese: www.fiofondy.sk

- 11.10.7 Miestom vydávania a vyplácania Podielových listov je sídlo Banky, ako osoby vedúcej Majetkový účet klienta. S ohľadom na skutočnosť, že sú Podielové listy vydávané iba ako zaknihovaný cenný papier, nedochádza k ich fyzickému vytvoreniu (sú evidované iba v elektronickej podobe) ani k ich fyzickému odovzdaniu Podielníkovi.

12 Poplatky a náklady

a) Pre druh Podielových listov označených ako Trieda CZK

Jednorazové poplatky zrazené pred tým alebo po tom, ako investujete (Toto je maximum, ktoré sa môže zraziť z vašich peňazí pred tým, ako sa investujú, alebo pred tým, ako sa vám vyplátí zisk z investície.)	
Vstupný poplatok (prirážka)	0 % z investovanej čiastky
Výstupný poplatok (zrážka)	3 % z celkovej hodnoty vyplácaných Podielových listov, ak Podielnik požiada o vyplatenie Podielových listov pred uplynutím 12 mesiacov od ich vydania
	0 % z celkovej hodnoty vyplácaných Podielových listov vo všetkých ostatných prípadoch
Poplatky zrazené z Fondu v priebehu roka	
Priebežný poplatok (TER)	2,59 % z priemernej čistej hodnoty majetku vo Fonde pripadajúcej na Triedu CZK za predchádzajúce účtovné obdobie
Poplatky zrazené z Fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Poplatok za výkonnosť:	nie je stanovený

Priebežný poplatok (TER) Triedy CZK je uvedený za posledné ročné účtovné obdobie Fondu, ktoré skončilo 31. 12. 2019. Výška priebežného poplatku Triedy CZK sa môže meniť každý rok.

b) Pre druh Podielových listov označených ako Trieda EUR

Jednorazové poplatky zrazené pred tým alebo po tom, ako investujete (Toto je maximum, ktoré sa môže zraziť z vašich peňazí pred tým, ako sa investujú, alebo pred tým, ako sa vám vyplátí zisk z investície.)	
Vstupný poplatok (prirážka)	0 % z investovanej čiastky
Výstupný poplatok (zrážka)	3 % z celkovej hodnoty vyplácaných Podielových listov, ak Podielnik požiada o vyplatenie Podielových listov pred uplynutím 12 mesiacov od ich vydania
	0 % z celkovej hodnoty vyplácaných Podielových listov vo všetkých ostatných prípadoch
Poplatky zrazené z Fondu v priebehu roka	
Priebežný poplatok (TER)	2,6 % z priemernej čistej hodnoty majetku vo Fonde pripadajúcej na Triedu EUR za predchádzajúce účtovné obdobie
Poplatky zrazené z Fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Poplatok za výkonnosť:	nie je stanovený

Keďže Trieda EUR ešte len vzniká, nemožno stanoveným spôsobom priebežný poplatok (TER) Triedy EUR určiť a hodnota 2,6 % p. a. je určená kvalifikovaným odhadom. Skutočná výška TER Triedy EUR za účtovné obdobie, v ktorom Trieda EUR vznikla, bude zverejnená na internetových stránkach Spoločnosti na adrese: www.fiofondy.sk/sk/podielove-fondy/eur-globalni-akciový-fond po skončení účtovného obdobia, v ktorom Trieda EUR vznikla, najneskôr však do 30. apríla roku nasledujúceho po roku, za ktorý je skutočná výška TER Triedy EUR zverejňovaná. Výška priebežného poplatku Triedy EUR sa môže meniť každý rok.

- 12.1 Podielníkovi v súvislosti s vydaním Podielového listu nebude účtovaná prirážka/vstupný poplatok (poplatok spojený s nadobudnutím Podielových listov). Výstupný poplatok (poplatok spojený s predajom Podielových listov) Podielník hradí iba v prípade, že zažiada o vyplatenie Podielových listov v Spoločnosti skôr ako po uplynutí 12 mesiacov od ich nadobudnutia. Príjemcom výstupných poplatkov je Spoločnosť.
- 12.2 Ostatné náklady sú zrazené z majetku Fondu a premietnu sa do jeho výkonnosti, avšak nie sú priamo zrazené Podielníkom.
- 12.3 Výška odplaty Spoločnosti za spravovanie a administráciu Fondu je maximálne 2,5 % p.a. z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo Fonde. Jej alikvotná výška sa stanovuje na dennej báze. Priemerná Čistá hodnota majetku vo Fonde sa vypočíta ako bežný aritmetický priemer Čistej hodnoty majetku vo Fonde ku dňu stanovenia hodnoty Podielového listu. Odplata Spoločnosti za správu a administráciu Fondu je zrazená mesačne a je vypočítaná ako súčet denných priebežných hodnôt odplaty Spoločnosti za spravovanie a administráciu Fondu za daný mesiac. Z majetku Fondu nebude mimo odplaty Spoločnosti za spravovanie a administráciu podľa tohto odseku zrazená odplata inej osobe, ktorá bude poverená výkonom jednotlivých činností spravovania alebo administrácie.
- 12.4 Výška odplaty depozitára je 0,058 % p.a. v prípade aktív Fondu v hodnote do 500 mil. Kč, 0,04 % p.a. v prípade aktív Fondu v hodnote od 500 mil. Kč do 1 000 mil. Kč a 0,03 % p.a. v prípade aktív Fondu v hodnote 1 000 mil. Kč a viac, minimálne však 100 000,- Kč p.a. Odplata depozitára sa platí mesačne a bude vypočítaná ako súčin Čistej hodnoty majetku vo Fonde, 1/12 príslušnej ročnej sadzby a tzv. podielu dní, pričom podielom dní sa rozumie podiel počtu dní od začiatku mesiaca a počtu dní v aktuálnom mesiaci. K vypočítanej čiastke odmeny depozitára bude pripočítaná daň z pridanej hodnoty v príslušnej výške. Hodnota vypočítaná k poslednému dňu mesiaca bude zafixovaná a následne od prvého dňa nového mesiaca prebehne nový výpočet depozitárskeho poplatku.

12.5 Náklady zrazené z majetku Fondu, ktoré sú v súlade s Alokačným pomerom zohľadňované vo všetkých Triedach, tvoria predovšetkým:

- a) odplata Spoločnosti za spravovanie majetku a administráciu Fondu
- b) odplata za výkon funkcie depozitára
- c) odmeny za správu, úschovu a iné opatrovanie finančných nástrojov v majetku Fondu a za vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi v majetku Fondu;
- d) náklady spojené s obchodmi s majetkom Fondu (ceny obstarania finančných nástrojov, sprostredkovateľské provízie, poplatky a odplaty za obstaranie nákupu a predaja finančných nástrojov a iných obchodov s majetkom Fondu, poplatky organizátorom trhu, miestam výkonu, vyrovnávacím centrárami a obchodníkom s cennými papiermi a pod.);
- e) náklady na vedenie evidencie finančných nástrojov na účte Fondu v centrálnom depozitári, v Registračnom centre Českej národnej banky či v ďalších tuzemských a zahraničných registroch cenných papierov;
- f) náklady z termínovaných derivátových operácií, ktorých účelom je najmä zaistenie menového rizika plynúceho z investičnej činnosti Fondu;
- g) náklady cudzieho kapitálu, najmä úroky z úverov a pôžičiek prijatých v súvislosti so spravovaním majetku Fondu;
- h) náklady súvisiace s repo obchodmi, ak bude v budúcnosti umožnené ich vykonávanie;
- i) dane;
- j) notárske, správne a súdne poplatky;
- k) náklady na vykonanie účtovného a daňového auditu Fondu;
- l) poplatky bankám za vedenie účtov a nakladanie s finančnými prostriedkami;
- m) záporné kurzové rozdiely zo zahraničných mien, poplatky za menovú konverziu;
- n) prirážka za predaj a zrážka za vyplatenie podielových listov cudzích otvorených podielových fondov do majetku vo Fonde;
- o) náklady na ocenenie alebo znalecké posudky týkajúce sa majetku Fondu, ak to explicitne vyžaduje právny predpis.

Špecifické náklady Triedy, t. j. všetky náklady Fondu súvisiace iba s danou Triedou, môžu najmä zahŕňať:

- a) kurzový rozdiel vzniknutý precenením čistej hodnoty majetku v Triede EUR z predchádzajúceho obchodného dňa zmenou kurzu EUR/CZK

- 12.6 Priebežný poplatok jednotlivých Tried Fondu, teda celková výška nákladov jednotlivých Tried zrazených z majetku Fondu v priebehu účtovného obdobia, sa podľa § 13 ods. 3 vyhlášky č. 246/2013 Sb., o statutu fondu kolektívneho investovania, uvádza za predchádzajúce účtovné obdobie vo forme ukazovateľa priebežného poplatku (TER). Ukazovateľ priebežného poplatku (TER) sa rovná pomeru celkovej výšky nákladov Triedy Fondu k priemernej mesačnej Čistej hodnote majetku v Triede Fondu. Celkovou výškou nákladov Triedy Fondu sa rozumie súčet nákladov na poplatky a provízie, správnych nákladov a ostatných prevádzkových nákladov vo výkaze o nákladoch a ziskoch alebo stratách Triedy Fondu, po odpočítaní poplatkov a provízií na operácie s finančnými nástrojmi. Výška ukazovateľa priebežného poplatku (TER) jednotlivých Tried Fondu za uplynulý rok bude zverejňovaná na internetových stránkach Spoločnosti na adrese: www.fiofondy.sk po skončení účtovného obdobia Fondu, najneskôr však vždy do 30. apríla roku nasledujúceho po roku, za ktorý je skutočná výška TER zverejňovaná.
- 12.7 Ak Fond za predchádzajúce účtovné obdobie investuje aspoň 10 % hodnoty svojho majetku do Cenných papierov iných investičných fondov alebo zahraničných investičných fondov (ďalej len „cieľové fondy“), je celková nákladovosť jednotlivých Tried Fondu uvedená tiež v percentnom vyjadrení pomocou syntetického ukazovateľa priebežného poplatku (syntetický TER). Syntetický TER sa rovná súčtu vlastného TER príslušnej Triedy a TER každého z cieľových fondov v pomere zodpovedajúcom podielu investície do cieľového fondu na Čistej hodnote majetku vo Fonde, pričom percentné vyjadrenie pomeru zrážok, prirážok a poplatkov cieľových fondov k priemernej mesačnej Čistej hodnote majetku v Triede Fondu sa v tomto prípade započítavajú do TER cieľových fondov. Pokiaľ cieľový fond nezverejňuje vlastný TER, na účely výpočtu syntetického TER sa jeho výška odhadne. Syntetický TER sa vypočíta podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 k vyhláške č. 246/2013 Sb., o statutu fondu kolektívneho investovania.
- 12.8 Vyššie uvedené poplatky resp. náklady budú vypočítavané a zúčtované na dennej báze, resp. pri každom stanovení NAV Triedy. V prípade mimoriadnych udalostí podľa čl. 11.8 Štatútu sa ustanovenie čl. 11.8 Štatútu použije primerane.

13 Ďalšie údaje nevyhnutné pre investorov

13.1 Postupy pre schvaľovanie Štatútu vrátane jeho zmien: O vytvorení Fondu rozhodla Spoločnosť, ako jeho správcovská spoločnosť, konajúca prostredníctvom svojho predstavenstva, jednostranným právnym úkonom, ktorý predstavuje prijatie tohto Štatútu. O zmenách Štatútu rozhoduje predstavenstvo Spoločnosti, a to prijatím jeho nového úplného znenia. Zmena Štatútu podlieha predchádzajúcemu súhlasu Českej národnej banky, keďže Fond je štandardným fondom v zmysle ZISIF. Nové znenie Štatútu nadobúda účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Českej národnej banky o udelení súhlasu so zmenou štatútu štandardného fondu podľa § 529 ods. 1 ZISIF. Súhlas Českej národnej banky so zmenou Štatútu sa podľa ustanovení § 529 ods. 4 ZISIF nevyžaduje, ak ide o zmenu:

- a) údaje priamo vyplývajúcu zo zmien týkajúcich sa správcovskej spoločnosti, administrátora, Fondu alebo jeho depozitára,
- b) priamo vyvolanú zmenou právnej úpravy,
- c) informácie o výkonnosti alebo skutočných alebo predpokladaných výsledkoch hospodárenia Fondu, ktorá vyžaduje pravidelnú aktualizáciu, alebo
- d) netýkajúcu sa postavenia alebo záujmov podielnikov Fondu.

Ak ide o zmenu Štatútu, ku ktorej sa súhlas Českej národnej banky nevyžaduje, nové znenie Štatútu nadobúda účinnosť dňom v ňom uvedeným.

Štatút je vyššie uvedenými spôsobmi aktualizovaný vždy, keď dôjde k zmene informácií a skutočností v ňom uvedených, najmenej však vždy raz ročne s ohľadom na nutnosť aktualizácie historickej výkonnosti Fondu a priebežného poplatku Fondu. V rámci aktualizácie Štatútu Spoločnosť vždy aktualizuje rovnako i kľúčové informácie o Fonde.

13.2 Štatút, rovnako ako každá jeho zmena, sú zverejnené na internetových stránkach Spoločnosti na adrese: www.fiofondy.sk/sk/dokumenty.

13.3 Súčasne so zverejnením zmeny Štatútu sa zverejňuje tiež jeho nové úplné znenie.

13.4 So Štatútom sa zverejňujú tiež kľúčové informácie o Fonde, ktorých obsah musí byť v súlade s údajmi uvedenými v Štatúte.

13.5 Spoločnosť zaviedla vnútorný predpis slúžiaci k zakotveniu zásad odmeňovania svojich zamestnancov. Podrobnosti o týchto zásadách sú zverejnené na internetových stránkach Spoločnosti na adrese: www.fiofondy.sk/sk/dokumenty.

- 13.6 Zamýšľaný investor: Fond je vhodný pre investorov s bežnou skúsenosťou s fondmi kolektívneho investovania, ktorí hľadajú ľahký spôsob investovania do globálneho akciového trhu. Portfólio bude zložené prevažne z akciových titulov obchodovaných na trhoch vyspelých ekonomík. S ohľadom na zameranie Fondu by investor mal byť ochotný prijať i vyššie kolísanie aktuálnej hodnoty Podielového listu a s tým spojené riziká. Investičný horizont Fondu je 5 a viac rokov. Podielové listy zakladajú rovnaké práva všetkých podielnikov (pričom za porušenie tejto zásady sa nepovažuje stanovenie rozdielnych zrážok v závislosti napr. na dobe držania podielového listu).
- 13.7 Rozhodovanie o investíciách: Rozhodovanie o investíciách je upravené internými pravidlami Spoločnosti a strategické investičné rozhodnutie robí investičný výbor. Za uskutočnenie týchto rozhodnutí (ich praktické vykonanie) následne zodpovedá príslušný portfólio manažér. Výber konkrétneho finančného nástroja a uzatvorenie konkrétneho obchodu je, v medziach stanovených Štatútom a rozhodnutiami investičného výboru vzťahujúcimi sa k Fondu, v kompetencii portfólio manažéra Fondu. Realizácii investície predchádza analýza ekonomickej výhodnosti, ktorá je elektronicky evidovaná v súlade s regulátornými požiadavkami. Každé investičné rozhodnutie je urobené v súlade so zákonnými, internými a štatutárnymi obmedzeniami.
- 13.8 Audítora Fondu: Deloitte Audit s.r.o., IČO: 49620592, so sídlom Praha 8 - Karlín, Karolinská 654/2, PSČ 186 00, Česká republika.
- 13.9 V označení Fondu je so súhlasom Banky a Finančnej skupiny Fio, a.s., IČO: 26761858, so sídlom Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 117 21, Česká republika, obsiahnutý ich príznačný prvok „Fio“. Za použitie príznačného prvku podľa predchádzajúcej vety neplynú Banke ani Finančnej skupine Fio, a.s. žiadne špecifické právomoci.
- 13.10 Likvidácia a premena Fondu: Fond sa zrušuje s likvidáciou, ak nastane niektorá zo skutočností podľa § 375 ZISIF:
- ak o tom rozhodne štatutárny orgán Spoločnosti,
 - ak Spoločnosť bude zrušená s likvidáciou, ak nerozhodne Česká národná banka o prevode spravovania Fondu na inú správcovskú spoločnosť,
 - ak zanikne oprávnenie Spoločnosti Fond spravovať, ak nerozhodne Česká národná banka o prevode spravovania Fondu na inú správcovskú spoločnosť, alebo
 - ak o likvidácii rozhodne Česká národná banka alebo súd.

Pri likvidácii Fondu Spoločnosť speňaží majetok vo Fonde a splní dlhy v tomto fonde do 6 mesiacov odo dňa zrušenia Fondu a vyplatí podielnikom ich podiely na likvidačnom zostatku do 3 mesiacov odo dňa speňaženia majetku vo Fonde a splnenie dlhov vo Fonde. Spoločnosť sa pri likvidácii Fondu riadi

príslušnými ustanoveniami ZISIF. Investori budú o rozhodnutí o likvidácii Fondu informovaní do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni, v ktorom bude takéto rozhodnutie prijaté, a to na internetových stránkach Spoločnosti na adrese www.fiofondy.sk.

13.11 Fond sa premení

- a) splynutím podielových fondov,
- b) zlúčením podielových fondov, alebo
- c) premenou Fondu na akciovú spoločnosť s premenlivým základným imaním.

Splynutie, zlúčenie a premena Fondu na akciovú spoločnosť (spoločne ďalej len „premeny“) sa riadia príslušnými ustanoveniami ZISIF. Premeny sa vykonajú na základe schváleného projektu premeny a vyžaduje sa k nim povolenie ČNB. Spoločnosť zverejní rozhodnutie ČNB o povolení premeny na internetových stránkach Spoločnosti na adrese www.fiofondy.sk, a to najneskoršie do 1 mesiaca odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia. Zároveň Spoločnosť na uvedených internetových stránkach uverejní oznámenie o prípadných právach podielnikov, vzniknutých v dôsledku premeny, a o lehotách na uplatnenie takýchto práv.

Investori budú o rozhodnutí o premene Fondu informovaní do konca pracovného dňa, v ktorom bude takéto rozhodnutie prijaté, a to na internetových stránkach Spoločnosti na adrese www.fiofondy.sk.

13.12 Právo investorov na dokumenty a informácie. Investori majú právo na bezplatné poskytnutie kľúčových informácií o Fonde, a v prípade, že o ne požiada, tiež poskytnutie Štatútu, výročnej správy Fondu, polročnej správy Fondu a informácií podľa § 226 ZISIF, pričom takúto žiadosť môže investor podať na ktoromkoľvek z kontaktných miest uvedených v čl. 13.13 Štatútu. Informácie podľa § 239 ZISIF sú v zákonných lehotách Spoločnosťou zverejňované na internetových stránkach Spoločnosti: www.fiofondy.sk

13.13 Kontaktné miesto pre získanie dodatočných informácií. Ďalšie informácie investori získajú na ktorejkoľvek pobočke Banky, v sídle Spoločnosti na adrese: V celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, e-mailovej adrese: info@fiofondy.sk, na internetových stránkach Spoločnosti: www.fiofondy.sk, telefonicky na čísle: +421 2 2085 0411

13.14 Základné údaje o daňovom režime. Daňový režim Fondu ako i príjem jednotlivých investorov z predaja Podielových listov je upravený platnými a účinnými daňovými predpismi, najmä zákonom č. 586/1992 Sb., o daních z príjmov (či prípadne zákonom, ktorým sa zákon č. 586/1992 Sb. ruší). V dobe schvaľovania Štatútu zisk Fondu podlieha 5% sadzbe dane z príjmov. Režim

zdanenia príjmov jednotlivých investorov je závislý na platných a účinných daňových predpisoch, ktoré nemusia byť pre každého investora vhodné. Pokiaľ si investor nie je istý svojimi povinnosťami vyplývajúcimi z daňových predpisov, mal by vyhľadať odbornú radu.

- 13.15 Informovanie o výsledkoch hospodárenia Fondu. Spoločnosť zverejňuje na svojich internetových stránkach na adrese www.fiofondy.sk/sk/dokumenty najneskôr do 2 mesiacov po uplynutí prvých 6 mesiacov účtovného obdobia polročnú správu a najneskôr do 4 mesiacov po skončení účtovného obdobia výročnú správu Fondu.
- 13.16 Orgán dohľadu. Orgánom dohľadu Fondu je **Česká národná banka**, so sídlom Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika, adresa podateľne Senovážná 3, 115 03 Praha 1, Česká republika, adresa elektronickej podateľne: podatelna@cnb.cz, ID dátovej schránky: 8tgaiej, webové stránky: www.cnb.cz.
- 13.17 Upozornenie. Spoločnosť upozorňuje investorov, že povolenie k činnosti investičnej spoločnosti a výkon dohľadu Českou národní bankou nie sú zárukou návratnosti investície alebo výnosnosti Fondu, nemôžu vylúčiť možnosť porušenia právnych povinností či Štatútu Spoločnosti, depozitárom Fondu či inou osobou a nezaručujú, že prípadná škoda spôsobená takýmto porušením bude nahradená.
- 13.18 Nakúpené finančné nástroje v majetku Fondu môžu byť použité ako kolaterál alebo porovnateľné zabezpečenie podľa práva cudzieho štátu. Údaje o konkrétnych dohodách predpokladajúcich poskytnutie finančného nástroja z majetku Fondu ako finančného kolaterálu alebo porovnateľného zabezpečenia podľa práva cudzieho štátu (ak budú takéto dohody uzatvorené) budú zverejňované na internetových stránkach Spoločnosti: www.fiofondy.sk.
- 13.19 K zmene investičnej stratégie Fondu môže dôjsť iba z dôvodov taxatívne vymedzených v § 207 ods. 1 ZISIF, teda v dôsledku zmeny právnej úpravy, v dôsledku zmeny Štatútu (takáto zmena však nesmie viesť k výraznej zmene spôsobu investovania), v dôsledku zmeny Štatútu, ktorá by umožnila Fondu investovať ako podfond alebo v dôsledku právoplatného rozhodnutia Českej národnej banky o obmedzení rozsahu investičnej stratégie.
- 13.20 Spoločnosť priebežne riadi riziko nedostatočnej likvidity Fondu definovanej v čl. 8.5.5 Štatútu, a to pomocou postupov upravených vo vnútornom predpise Spoločnosti, najmä sledovaním čistých peňažných tokov a likvidnej pozície Fondu, prípravou scenárov rizika nedostatočnej likvidity a pohotovostného plánu v prípade krízy likvidity Fondu.
- 13.21 Spoločnosť pravidelne, minimálne však vždy zároveň s výročnou správou, uverejňuje na svojich internetových stránkach na adrese www.fiofondy.sk:

- 13.21.1 podiel majetku, ktorý podlieha zvláštnym opatreniam v dôsledku jeho nízkej likvidity, na celkovom majetku Fondu v percentnom vyjadrení,
 - 13.21.2 rizikový profil Fondu a systém riadenia rizík, ktorý uplatňuje Spoločnosť,
 - 13.21.3 zmeny v miere využitia pákového efektu, záruky poskytnuté v súvislosti s využitím pákového efektu, ako i všetky zmeny týkajúce sa oprávnenia k ďalšiemu využitiu poskytnutého finančného kolaterálu alebo porovnateľného zabezpečenia podľa práva cudzieho štátu a
 - 13.21.4 mieru využitia pákového efektu Fondom.
- 13.22 Spoločnosť zverejňuje na svojich internetových stránkach na adrese www.fiofondy.sk nové opatrenia k zabezpečeniu likvidity, a to bezodkladne po ich prijatí.
- 13.23 Zmluvný vzťah medzi Podielnikom a Bankou založený Investičnou zmluvou sa riadi právnym poriadkom Českej republiky. Na riešenie sporov medzi Bankou a Podielnikom sú príslušné všeobecné súdy Českej republiky, ak neustanoví príslušný kogentný právny predpis inak, a ak je Podielnikom spotrebiteľ, potom tiež Finančný arbiter Českej republiky.

V Prahe dňa 22. 12. 2020

Mgr. Jan Sochor, v.r.
predseda predstavenstva
Fio investiční společnost, a.s.

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