

Politika konfliktu záujmov

Táto Politika konfliktu záujmov je určená pre súčasných aj potenciálnych investorov investičných fondov spravovaných spoločnosťou Fio investiční společnost, a.s. a je priebežne aktualizovaná tak, aby investori získali dostatočné informácie na kvalifikované rozhodnutie, či investíciu uskutočniť. Všetky informácie v Politike konfliktu záujmov slúžia iba na informačné účely a pri ich tvorbe sa postupovalo s vynaložením primeranej starostlivosti.

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

Aktuálna verzia tohto dokumentu je tiež dostupná na stránke:

http://www.fiofondy.sk/docs/sk/Fio_investicni_spolecnost_Politika_konfliktu_zaujmov.pdf

Politika konfliktu záujmov je platná a účinná odo dňa 30. 11. 2023.

A. Úvod

1. Predstavenstvo obchodnej spoločnosti Fio investiční společnost, a.s., IČO: 067 04 441, so sídlom V celnici 1028/10, 110 00 Praha 1 – Nové Město, Česká republika (ďalej len „**Spoločnosť**“), týmto v súlade s ustanoveniami Vyhlášky č. 244/2013 Sb., o bližší úprave niektorých pravidiel zákona o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, v znení neskorších predpisov (ďalej tiež len „**Vyhláška**“) a s ustanoveniami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 231/2013 z 19. decembra 2012, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ, pokiaľ ide o výnimky, všeobecné podmienky výkonu činnosti, depozitárov, pákový efekt, transparentnosť a dohľad (ďalej tiež len „**Nariadenie**“), vydáva a zverejňuje túto časť svojich postupov pre zisťovanie a riadenie konfliktu záujmov a informácie o povahe alebo zdroji konfliktu záujmov (ďalej tiež len „**Politika konfliktu záujmov**“ alebo „**Politika**“) týkajúcich sa spravovania a administrácie investičných fondov (ďalej tiež len „**fondy**“ alebo „**spravovaný majetok**“) a majiteľov cenných papierov vydávaných fondmi spravovanými Spoločnosťou (ďalej tiež len „**investor**“ alebo „**zákazník**“).
2. Cieľom dokumentu Politika konfliktu záujmov je informovať investorov o zásadách a spôsoboch riadenia konfliktov záujmov uplatňovaných Spoločnosťou, a to najmä pri identifikácii možných konfliktov záujmov, nastavení mechanizmov pre zamedzenie ich vzniku a pri splnení povinnosti informovať investora o povahe a zdroji konfliktu záujmov, ktorého vznik nie je možné spoľahlivo zamedziť respektíve, ktorý na neho má nepriaznivý vplyv.

B. Kde môžu vznikať konflikty záujmov

1. Konflikt záujmov môže všeobecne vzniknúť medzi:
 - i. Spoločnosťou a spravovanými fondmi,
 - ii. spravovanými fondmi a ich investormi, fondmi spravovanými Spoločnosťou navzájom,
 - iii. Spoločnosťou a osobami s osobitným vzťahom k Spoločnosti (v zmysle príslušných právnych predpisov), a
 - iv. osobou, ktorá ovláda Spoločnosť, je ovládaná Spoločnosťou alebo osobou ovládanou rovnakou osobou ako Spoločnosť, ich vedúcimi zamestnancami a viazanými finančnými agentmi alebo viazanými investičnými agentmi, a vedúcimi zamestnancami Spoločnosti, investormi fondov spravovaných Spoločnosťou, prípadne potenciálnymi investormi.

C. Čo môže byť považované za konflikt záujmov

1. Pri zisťovaní a posudzovaní konfliktu záujmov sú zohľadňované najmä situácie, kedy osoba uvedená v predchádzajúcom odseku
 - i. pravdepodobne získa finančný prospech alebo sa pravdepodobne vyhne finančnej strate na úkor spravovaného fondu alebo investora,

- ii. má odlišný záujem na výsledku služby poskytovanej fondu alebo na výsledku obchodu vykonaného v mene fondu alebo v mene investora od záujmu tohto fondu alebo tohto investora,
- iii. má finančný alebo iný motív uprednostniť záujem fondu alebo investora pred záujmami iného fondu alebo investora,
- iv. vykonáva rovnaké činnosti pre fond a pre iný subjekt kolektívneho investovania alebo zákazníka, alebo
- v. dostáva alebo dostane v súvislosti s činnosťami kolektívnej správy portfólia, ktoré sú poskytované fondu od inej osoby, ako je fond alebo jeho investori, materiálny stimul v podobe peňazí, tovaru alebo služieb, ktorý nie je bežnou províziou či poplatkom za poskytovanú službu.

D. Opatrenia predchádzajúce konfliktu záujmov

1. Organizačná štruktúra a tzv. čínske múry

- i. Spoločnosť má nastavenú organizačnú štruktúru vrátane outsourcovaných činností a systém tzv. čínskych múrov. V rámci organizačnej štruktúry je zabezpečené, aby informácie, ktoré sú jednotlivým organizačným útvarom k dispozícii a prípadne sú v týchto útvaroch spracované, neposkytovali priestor pre vznik konfliktu záujmov. Čínske múry znamenajú personálne oddelenie a systémové zamedzenie nežiaduceho toku informácií medzi jednotlivými organizačnými útvarmi tak, aby nedochádzalo k ich nekorektnému využitiu, a tým k prípadnému vzniku konfliktu záujmov. Najmä ide o oddelenie činnosti spravovania majetku od jeho vyrovnania a od vedenia účtovníctva či riadenia rizík a pod.
- ii. Riešenie podozrení na možné prípady hroziaceho konfliktu záujmov rieši predstavenstvo Spoločnosti.
- iii. Zodpovednosť za zisťovanie okolností, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov, je určená všetkým pracovníkom Spoločnosti.
- iv. Všetkým pracovníkom Spoločnosti vrátane osôb s osobitným vzťahom je určená informačná povinnosť vzhľadom na možný prípad hroziaceho konfliktu záujmov, vrátane osobitných pravidiel pre ich osobné obchody.
- v. Právne oddelenie a compliance je zodpovedné za vedenie evidencie (zoznamu) poskytnutých služieb, resp. činností, z ktorých vznikol alebo môže vzniknúť podstatný konflikt záujmov. Zoznam konfliktov záujmov tvorí súčasť tejto Politiky.

2. Zrazené poplatky a náklady

- i. Štatúty Spoločnosťou spravovaných fondov obsahujú popis všetkých možných poplatkov a nákladov zrazených príslušným fondom.
- ii. Žiadne iné poplatky a náklady ako tie, ktoré uvádzajú štatúty Spoločnosťou spravovaných fondov, nesmú tieto fondy zraziť.
- iii. Štatúty Spoločnosťou spravovaných fondov obsahujú popis všetkých možných poplatkov a nákladov uhradených investorom.

- iv. Žiadne iné poplatky a náklady ako tie, ktoré uvádzajú štatúty Spoločnosťou spravovaných fondov, nie je investor povinný uhradiť.

E. Záväzné postupy a opatrenia k zisťovaniu a riadeniu (podstatných) konfliktov záujmov

1. Spoločnosť touto Politikou určí najmä nasledujúce povinnosti pracovníkov Spoločnosti a upresňuje záväzné postupy a opatrenia k zisťovaniu a riadeniu (podstatných) konfliktov záujmov:

- i. každý pracovník je pri výkone svojej činnosti povinný dbať na to, aby identifikoval prípadné okolnosti, ktoré vo vzťahu ku konkrétnym činnostiam, ktoré vykonáva Spoločnosť alebo iná osoba v jej mene, môžu viesť ku konfliktu záujmov, ktorý predstavuje podstatné nebezpečenstvo poškodenia záujmov fondu alebo investora (ďalej len „**podstatný konflikt záujmov**“), a následne je povinný informovať zodpovedné osoby tak, aby prípadný podstatný konflikt záujmov mohla Spoločnosť efektívne riadiť,
- ii. zodpovedný pracovník je povinný bezodkladne informovať predstavenstvo a právne oddelenie a compliance, pokiaľ ani cez prijaté opatrenia nie je možné spoľahlivo zamedziť nepriaznivému vplyvu konfliktu záujmov na záujmy fondu alebo investora,
- iii. predstavenstvo Spoločnosti je povinné prijať nevyhnutné opatrenia, ktorými zabezpečí, aby Spoločnosť za akýchkoľvek okolností konala v najlepšom záujme fondu alebo investora, čo zahŕňa najmä i oznámenie informácie o povahe alebo zdroji predmetného konfliktu záujmov investorovi v rámci tejto Politiky konfliktu záujmov resp. jej aktualizácie,
- iv. právne oddelenie a compliance, ktoré vedie evidenciu (zoznam) konfliktov záujmov, je povinné preverovať, či je zoznam uvedený v tejto Politike aktuálny.

2. Spoločnosť zabezpečuje, aby osoby s osobitným vzťahom k Spoločnosti, ktoré sa podieľajú na výkone služieb, s ktorými je spojený podstatný konflikt záujmov, vykonávali svoju činnosť s takou mierou nezávislosti, ktorá je primeraná charakteru, rozsahu a zložitosti činností Spoločnosti (prípadne podnikateľského zoskupenia, do ktorého by mohla patriť) a závažnosti nebezpečenstva poškodenia záujmov fondu alebo investora. Postupy na riadenie podstatného konfliktu záujmov, ktoré vedú k zabezpečeniu nezávislosti, podľa okolností konkrétnej situácie zahŕňajú najmä:

- i. účinné postupy na zamedzenie alebo kontrolu výmeny informácií medzi osobami s osobitným vzťahom k Spoločnosti, pokiaľ je s informáciami spojené nebezpečenstvo konfliktu záujmov a ak by výmena informácií mohla poškodiť záujmy fondu alebo investora – Spoločnosť na tieto účely uplatňuje osobitné pravidlá, ktoré predstavujú najmä pravidlá pre systém vnútornej komunikácie, kontrolné a bezpečnostné opatrenia pri spracovaní a evidencii informácií, povinnosť mlčanlivosti či princíp need-to-know,

- ii. nezávislú kontrolu osôb s osobitným vzťahom k Spoločnosti, ktoré sa podieľajú na výkone služieb pre fond alebo investorov, ktorých záujmy, alebo záujmy osôb, pre ktoré vykonávajú činnosť, môžu byť vo vzájomnom konflikte – Spoločnosť na tieto účely uplatňuje osobitné pravidlá, ktoré predstavujú najmä činnosť vnútorného auditu, uplatňovania zásad a postupov riadenia a pravidiel pre osobné obchody,
 - iii. odstránenie akejkoľvek priamej väzby medzi odmenou pre osobu s osobitným vzťahom k Spoločnosti prevažne vykonávajúcu určitú činnosť a odmenou či príjmom inej osoby s osobitným vzťahom k Spoločnosti vykonávajúcu odlišnú činnosť, pokiaľ vo vzťahu týchto činností môže vzniknúť konflikt záujmov – Spoločnosť na tieto účely uplatňuje osobitné pravidlá, ktoré predstavujú najmä uplatňovanie pravidiel odmeňovania a pravidlá na stimuly,
 - iv. opatrenia, ktoré bránia možnosti vykonávania neoprávneného, nedôvodného či nepatričného vplyvu na spôsob, akým osoba s osobitným vzťahom k Spoločnosti zabezpečuje vykonávanie služieb, alebo túto možnosť obmedzí – Spoločnosť na tieto účely uplatňuje osobitné pravidlá, ktoré predstavujú najmä uplatňovanie pravidiel na zabezpečenie výkonu niektorých činností treťou osobou, činnosť vnútorného auditu alebo uplatňovanie zásad a postupov riadenia, a
 - v. zamedzenie osoby s osobitným vzťahom k Spoločnosti, aby sa podieľala na poskytovaní služby, pokiaľ by pritom mohlo dôjsť k ohrozeniu riadneho výkonu riadenia konfliktu záujmov, alebo zabezpečenia kontroly tejto činnosti tak, aby k ohrozeniu riadneho výkonu riadenia konfliktu záujmov nedochádzalo – Spoločnosť na tieto účely uplatňuje osobitné pravidlá obsiahnuté v odpovedajúcich kapitolách príslušných vnútorných predpisov (najmä vo vnútornom predpise Organizační řád, vo vnútornom predpise Opatření k zamezení střetu zájmů a vo vnútornom predpise Pravidla pro výkon činností formou outsourcingu), ktoré predstavujú najmä uplatňovanie pravidiel na zabezpečenie výkonu niektorých činností treťou osobou, činnosť vnútorného auditu alebo uplatňovanie zásad a postupov riadenia.
3. Právne oddelenie a compliance vedie a pravidelne aktualizuje zoznam konfliktov záujmov (evidencia druhov činností, pri ktorých vznikol alebo môže vzniknúť konflikt záujmov) a pravidelne, najmenej však raz ročne, predkladá predstavenstvu Spoločnosti písomnú správu o týchto činnostiach.

F. Čo sú to stimuly

1. V súlade a za podmienok stanovených právnymi predpismi Spoločnosť nesmie pri výkone svojich činností prijať, ponúknuť alebo poskytnúť poplatok, odmenu alebo nepeňažnú výhodu (ďalej tiež len „stimul“), ktorá môže viesť k porušeniu povinnosti konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo a v najlepšom záujme investorov.

G. Prípustnosť stimulov

1. Stimul je v rámci právnych predpisov prípustný, iba ak:
 - i. je uhradený
 - a) fondom,
 - b) za fond, alebo
 - c) je vyplatený fondu, alebo
 - ii. je uhradený tretej strane či pre tretiu stranu alebo poskytovaný treťou stranou či za tretiu stranu,
 - iii. fond bol ešte predtým, ako bola príslušná činnosť vykonaná, informovaný jasne, zrozumiteľne a úplne o existencii a povahe stimulu a výške alebo hodnote stimulu alebo spôsobe jej výpočtu, pokiaľ ju nie je možné vopred zistiť,
 - iv. stimul prispieva k zlepšeniu kvality príslušnej činnosti, a
 - v. stimul nie je v rozpore s povinnosťou Spoločnosti konať v najlepšom záujme fondu a jeho investorov.
2. Prípustný je stimul, ktorý umožní vykonanie príslušnej činnosti alebo ktorý je na tento účel nevyhnutný, a ktorého povaha nie je v rozpore s povinnosťou Spoločnosti konať kvalifikovane, čestne, spravodlivo a v najlepšom záujme investorov.

H. Riadenie stimulov a informovanie investorov

1. Stimuly môžu predstavovať možný vznik špecifického prípadu konfliktu záujmov. Spoločnosť riadi stimuly za rovnakých podmienok, ako je riadený konflikt záujmov, vrátane identifikácie, maximálnej eliminácie neprípustných stimulov a informovaní investorov o prípustných stimuloch prijímaných či poskytovaných tretím osobám.

I. Zoznam konfliktov záujmov (vrátane stimulov)

1. Zákaznícke konflikty záujmov a stimuly
 - i. Prípadné konflikty záujmov (stimuly) sú uvedené v prípade Spoločnosťami spravovaných fondov v ich štatútoch, a to v prílohe uvádzajúcej údaje o poplatkoch a nákladoch v časti týkajúcej sa poplatkov a nákladov zrazených investorom.
2. Prevádzkové konflikty záujmov a stimuly
 - i. Tieto konflikty záujmov (stimuly) sú v prípade Spoločnosťami spravovaných fondov uvedené v ich štatútoch, a to v prílohe uvádzajúcej údaje o poplatkoch a nákladoch v časti týkajúcej sa nákladov zrazených z majetku fondu v priebehu roka a v časti týkajúcej sa ďalších nákladov zrazených z majetku fondu.
 - ii. Prevádzkové konflikty záujmov a stimuly, ktoré sa týkajú samotnej Spoločnosti, sú dostupné z informácií uverejňovaných Spoločnosťou, ako sú najmä výročné správy vrátane účtovných výkazov, informácií o hospodárení a odmeňovaní a pod.
3. Ostatné konflikty záujmov a stimuly

- i. Činnosti outsourcované na spoločnosti v rovnakej finančnej skupine:
Spoločnosť poskytuje stimuly spoločnosti Fio banka, a.s., IČO: 618 58 374, so sídlom V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, na ktorú v súlade s podmienkami ustanovenými právnymi predpismi outsourcuje tieto činnosti:
- a) činnosti, ktoré sú predmetom administrácie investičných fondov:
- vedenie účtovníctva,
 - poskytovanie právnych služieb,
 - compliance a vnútorný audit,
 - vybavovanie sťažností a reklamácií investorov,
 - oceňovanie majetku a dlhov investičných fondov,
 - výpočet aktuálnej hodnoty listinných cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondmi,
 - plnenie povinností vzťahujúcich sa k daniam, poplatkom alebo iným obdobným peňažným plneniam,
 - vedenie zoznamu majiteľov listinných cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondmi a úschova listinných cenných papierov a vedenie evidencie zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondmi,
 - rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z majetku investičných fondov objednávateľa,
 - vyhotovenie a aktualizácia výročnej správy a polročnej správy investičných fondov,
 - vyhotovenie a aktualizácia dokumentu s kľúčovými informáciami investičných fondov alebo porovnateľného dokumentu podľa práva cudzieho štátu a vykonávanie jeho zmien,
 - vyhotovenie propagačného dokumentu týkajúceho sa investičných fondov,
 - uverejňovanie, sprístupnenie a poskytovanie údajov a dokumentov podielnikom, oprávneným osobám alebo spoločníkom investičných fondov a iným osobám,
 - oznamovanie údajov a poskytovanie dokumentov, najmä Českej národnej banke alebo orgánu dohľadu iného členského štátu,
 - rozdeľovanie a vyplácanie peňažných plnení v súvislosti so zrušením investičných fondov, a
 - vedenie evidencie o vydávaní a odkupovaní listinných cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondmi.
- b) činnosti súvisiace so zabezpečením vydávania, výmeny a odkupovania listinných cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondmi a s ponukou investície do investičných fondov:

- ponuka akejkoľvek možnosti získať majetkovú účasť na investičných fondoch formou ponúkajúceho neadresným spôsobom (kedy je ponuka dostupná vopred neurčenému okruhu osôb), ako aj adresnou formou (kedy je ponuka adresovaná konkrétnym osobám),
- uzatváranie, zmena a ukončenie príslušných zmlúv, ktorými má dôjsť k dispozícii s majetkovou účasťou na investičných fondoch,
- uzatvorenie, zmena a ukončenie súvisiacej zmluvnej dokumentácie.

c) ďalšie činnosti nespádajúce pod spravovanie či administráciu investičných fondov

- zaistenie bezpečnosti informačných systémov,
- technická podpora,
- správa sietí, serverov a databáz,
- zabezpečenie metodických činností,
- zabezpečenie činností back-office, ktoré nezahŕňajú administráciu investičných fondov,
- zabezpečenie iných činností vykonávaných na účely podpory administrácie a spravovania investičných fondov,
- činnosti súvisiace s predchádzaním legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu podľa zákona č. 253/2008 Sb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosů z trestné činnosti a financování terorizmu, v znení neskorších predpisov,
- činnosti súvisiace s ochranou vnútorných informácií a predchádzaním manipulácii s trhom podľa zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v znení neskorších predpisov.

ii. Prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov pri správe majetku spravovaných fondov

- Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými nástrojmi alebo inými majetkovými hodnotami so spoločnosťami, ktoré sú súčasťou Finančnej skupiny Fio, pokiaľ uzatvorenie takého obchodu nie je možné realizovať za výhodnejších podmienok s treťou osobou. Spoločnosť môže obchodovať prostredníctvom spoločnosti Fio banka, a.s. (ako obchodníka s cennými papiermi), pokiaľ uzatvorenie takého obchodu nie je možné realizovať za výhodnejších podmienok prostredníctvom iného obchodníka s cennými papiermi, s ktorým má Spoločnosť uzatvorené príslušné zmluvy.
- Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými nástrojmi alebo inými majetkovými hodnotami so spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 649 48 242, so sídlom Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 –

Michle, Česká republika (ktorá vykonáva pre fondy spravované Spoločnosťou činnosť depozitára), pokiaľ uzatvorenie takého obchodu nie je možné realizovať za výhodnejších podmienok s treťou osobou. Spoločnosť môže obchodovať prostredníctvom spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ako obchodníka s cennými papiermi), pokiaľ uzatvorenie takého obchodu nie je možné realizovať za výhodnejších podmienok prostredníctvom iného obchodníka s cennými papiermi, s ktorým má Spoločnosť uzatvorené príslušné zmluvy.

- iii. Vykonávanie pokynov na miestach výkonu (execution venue), na ktorých má Spoločnosť alebo člen jej finančnej skupiny majetkovú účasť
 - Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými nástrojmi na trhoch organizovaných spoločnosťou RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, so sídlom V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika (ďalej len „RM-S“), v ktorej vlastní spoločnosť Fio banka, a.s. 100 % podiel, avšak iba prostredníctvom obchodníkov s cennými papiermi, ktorí sú účastníkmi RM-S a s ktorými má Spoločnosť uzatvorené príslušné zmluvy, a za podmienky, že uzatvorenie takého obchodu nie je možné realizovať za výhodnejších podmienok s treťou osobou. Pri uzatvorení obchodov sú vždy dodržiavané podmienky stanovené vnútorným predpisom Provádění obchodů za nejlepších podmínek.
- iv. Potenciálny konflikt záujmov súvisiaci s výkonom činnosti riadenia rizík
 - Nebol Spoločnosťou identifikovaný. Spoločnosť vykonáva činnosť riadenia rizík prostredníctvom vlastných pracovníkov Spoločnosti, pričom pracovníci poverení riadením rizík nevykonávajú činnosti súvisiace s uzatváraním či vyrovnaním obchodov za Spoločnosť či jednotlivé fondy.
- v. Úschova a správa finančných nástrojov vrátane súvisiacich služieb
 - Vedenie zoznamu majiteľov listinných cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondmi a úschova listinných cenných papierov a vedenie evidencie zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondmi je outsourcované na spoločnosť Fio banka, a.s., pričom spoločnosť Fio banka, a.s. tieto činnosti vykonáva tak, aby sa znížilo riziko vzniku konfliktu záujmov a eliminovalo akékoľvek nepriaznivé ovplyvňovanie záujmov investorov či fondov.
- vi. Údaje o ďalších funkciách členov riadiaceho orgánu, ktoré môžu mať význam vo vzťahu k činnosti správcovskej spoločnosti fondov alebo k činnosti fondov

- 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 konateľa spoločnosti Topas REAL spol. s r.o.;
- 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., člena predstavenstva spoločnosti RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. a konateľa spoločnosti Topas REAL spol. s r.o.;
- Mgr. Filip Novotný vykonáva popri funkcii člena predstavenstva Spoločnosti tiež funkciu člena predstavenstva a riaditeľa Divízie riadenia rizík Banky;
- Ing. Josef Novotný nevykonáva popri funkcii osoby podľa § 21 ods. 5 spoluzodpovednej za správu majetku v investičnom fonde Fio realitný fond SICAV, a.s., ktorý investuje do nehnuteľností a nehnuteľnostných spoločností (ďalej len „realitný fond“) žiadne ďalšie funkcie, ktoré by vo vzťahu k činnosti Spoločnosti alebo k činnosti realitného fondu mohli mať význam.
- Ing. Václav Kubáček nevykonáva popri funkcii osoby podľa § 21 ods. 5 spoluzodpovednej za správu majetku v realitnom fonde žiadne ďalšie funkcie, ktoré by vo vzťahu k činnosti Spoločnosti alebo k činnosti realitného fondu mohli mať význam.

vii. Konflikt záujmov súvisiaci s odmeňovaním

- Pravidlá pre odmeňovania pracovníkov a členov orgánov Spoločnosti sú upravené vnútorným predpisom Spoločnosti „Zásady odmeňovania pracovníkov“ tak, aby v súlade s platnými právnymi predpismi neumožňovali vznik konfliktu záujmov.

viii. Konflikty záujmov súvisiace s nastavením organizačnej štruktúry Spoločnosti

- Organizačná štruktúra spoločnosti je upravená vnútorným predpisom Organizačný rád tak, aby neumožňovala vznik konfliktu záujmov, a to najmä oddelením jednotlivých pracovísk rešpektujúc požiadavku na minimalizáciu nežiaducich informačných tokov (tzv. „čínske múry“) a zákazom kumulácie niektorých činností.

- ix. Činnosti outsourcované na spoločnosti s podobným predmetom podnikania alebo poskytujúce služby subjektom s podobným predmetom podnikania
- Spoločnosť neoutsourcuje žiadnu zo svojich činností na spoločnosť s podobným predmetom podnikania alebo poskytujúcu služby subjektom s podobným predmetom podnikania.
- x. Stimuly vyplácané osobám distribuujúcim cenné papiere vydávané fondmi spravovanými Spoločnosťami (prijatie a postúpenie pokynu k vydaniu alebo odkúpeniu)
- a) podiel na vstupnom poplatku
 - nie je vyplácaný (s ohľadom na skutočnosť, že pri fondoch spravovaných Spoločnosťou nie je vstupný poplatok stanovený)
 - b) podiel na výstupnom poplatku
 - 35 % z celkovej ročnej hodnoty vybraných výstupných poplatkov bude na základe uzatvorenej distribučnej zmluvy vyplatené spoločnosti Fio banka, a.s., ako osobe distribuujúcej cenné papiere vydávané fondmi spravovanými Spoločnosťou
(na základe dohôd uzatvorených medzi Spoločnosťou a Fio bankou, a.s. došlo k odpusteniu zaplatenia podielu na výstupnom poplatku, ktorý prináležal Fio banke, a.s. za roky 2018 a 2019)
 - c) podiel na poplatku za spravovanie a administráciu
 - 35 % z celkovej ročnej hodnoty vybraných poplatkov za spravovanie a administráciu bude na základe uzatvorenej distribučnej zmluvy vyplatené spoločnosti Fio banka, a.s., ako osobe distribuujúcej cenné papiere vydávané fondmi spravovanými Spoločnosťou
(na základe dohôd uzatvorených medzi Spoločnosťou a Fio bankou, a.s. došlo k odpusteniu zaplatenia podielu na poplatku za spravovanie a administráciu, ktorý prináležal Fio banke, a.s. za roky 2018 a 2019)
- xi. Potenciálny stret záujmov súvisiaci s nadobudnutím cenných papierov vydávaných fondom obhospodarovaným Spoločnosťou osobou z finančnej skupiny Fio.
- Riziká plynúce z tohto stretu záujmu sú maximálne znížené najmä zamedzením prenosu informácií, organizačným oddelením funkcií a zodpovednosti a interným zákazom nadobúdať cenné papiere vydávané fondmi obhospodarovanými Spoločnosťou platným pre fyzické osoby, ktoré vykonávajú vo vnútorných predpisoch explicitne vymenované pracovné činnosti. Spoločnosť neposkytuje vo

vzťahu k takýmto investíciám žiadne zvýhodnené poplatky, stimuly či iné úľavy.

- xii. Potenciálny stret záujmov pri prijímaní úverov a pôžičiek na účet Spoločnosťou obhospodarovaných fondov.
- Spoločnosť môže na účet fondov (resp. samé fondy s právnou osobnosťou či nehnuteľnostné spoločnosti vlastnené či spoluvlastnené realitným fondom môžu na svoj vlastný účet) uzatvárať úverové zmluvy so spoločnosťami, ktoré sú zároveň súčasťou Finančnej skupiny Fio, avšak iba ak uzavretie takejto zmluvy nie je možné realizovať za výhodnejších podmienok s treťou osobou.
- xiii. Potenciálne stimuly špecifické vo vzťahu k realitnému fondu, ktorý je obhospodarovaný Spoločnosťou:
- Realitný fond môže poskytovať stimuly externým poradenským spoločnostiam najmä v oblasti právnej, daňovej, účtovnej a stavebnej (napr. pri nákupe či predaji nehnuteľnosti či nehnuteľnostnej spoločnosti, developmente, property a facility manažmentu a pod.). Externé advokátske kancelárie a externí poradcovia sú vyberaní v súlade s požiadavkami odbornej starostlivosti, a to za podmienok a za cenu, ktoré sú obvyklé na trhu, s tým, že neexistuje záväzný zoznam týchto osôb.
 - Realitný fond môže poskytovať stimuly v oblasti ekonomickej správy nehnuteľnosti (najmä rokovania s nájomníkmi, zabezpečenie plnenia nájomných zmlúv nájomníkmi a pod.) – ide o tzv. property management. Realitný fond môže poskytovať aj stimuly v oblasti zaistenia bežného chodu nehnuteľnosti (najmä technická správa budovy vrátane upratovania a ochrany a pod.) – ide o tzv. facility management. Poskytovatelia služieb property a facility management sú vyberaní s ohľadom na charakter nehnuteľnosti, lokalitu, a predovšetkým s ohľadom na zabezpečenie odbornej starostlivosti pri správe nehnuteľností, a to za podmienok a za cenu, ktoré sú obvyklé na trhu, s tým, že neexistuje záväzný zoznam týchto osôb.
- xiv. Ostatné stimuly
- a) Stimuly prijímané Spoločnosťou či niektorým z fondov
 - Spoločnosť ani žiadny z fondov neprijíma stimuly.
 - b) Stimuly poskytované Spoločnosťou či niektorým z fondov
 - Spoločnosť ani žiadny z fondov okrem stimulov uvedených v čl. I ods. 3 bodoch i. a x. Politiky neposkytuje žiadne iné stimuly.

4. Podľa Spoločnosti ide vo všetkých vyššie uvedených prípadoch o konflikty záujmov, ktorým nie je možné spoľahlivo zamedziť, ale súčasne nevyhnutne nevedú k porušeniu povinnosti konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo a v najlepšom záujme investorov. Spoločnosť tento konflikt záujmov riadi takým spôsobom, že:
- i. využíva výhradne osoby, ktoré majú právnu povinnosť konať v najlepšom záujme svojich klientov, aplikovať rovnako ako Spoločnosť obdobné pravidlá pre konflikty záujmov a vykonávanie pokynov,
 - ii. pre postúpenie pokynov tiež súčasne spracúva, dodržiava a pravidelne prehodnocuje Stratégiu vykonávania pokynov, a
 - iii. investori sú o prípadoch konfliktov záujmov vopred informovaní touto Politikou konfliktu záujmov.

J. Informačná povinnosť

1. Spoločnosť s cieľom poskytnúť investorovi informácie o povahe alebo zdroji relevantných konfliktov záujmov je povinná informovať investora o tejto Politike, aby mu umožnila riadne vziať do úvahy konflikt záujmov súvisiaci s činnosťou Spoločnosti. Aktuálna Politika je investorom k dispozícii:
 - i. pri dohodnutí služby na trvalom nosiči,
 - ii. v sídle Spoločnosti v listinnej podobe, a
 - iii. v elektronickej podobe na webových stránkach Spoločnosti na adrese <http://www.fiofondy.sk/sk/dokumenty> (vrátane archívu predchádzajúcich verzií Politiky)
2. Spoločnosť informuje investorov tiež o prípadných podstatných zmenách tejto Politiky, a to najmä zverejnením aktualizovanej Politiky na webových stránkach Spoločnosti a prostredníctvom komunikačného kanálu Banky.