Fio investiční společnost

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

FIO FOND DOMÁCÍHO TRHU – OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND (v textu též jen „Fond“)

Podílový list – ISIN: CZ0008475738

Tvůrcem, obhospodařovatelem a administrátorem Fondu je **Fio investiční společnost, a.s.,** IČO: 06704441, se sídlem Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 23153 (dále jen „**Společnost**“), která patří do konsolidačního celku Fio. Internetové stránky Společnosti: www.fiofondy.cz. Pro další informace volejte +420 224 346 800.

Orgán dohledu odpovědný za dohled nad Společností ve vztahu ke sdělení klíčových informací: Česká národní banka
Datum vypracování sdělení klíčových informací: 30. 9. 2026

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Dle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZISIF“) se jedná o **fond kolektivního investování** ve formě **otevřeného podílového fondu**, a to **fond speciální** podle § 94 odst. 2 ZISIF. Z hlediska druhu hodnot, které mohou být do majetku Fondu nabyty, a dle metodiky AKAT jde o **dynamický smíšený fond**. Fond vydává **podílové listy** jako zaknihovaný cenný papír, se kterým jsou spojena práva dle ZISIF a/nebo dle statutu Fondu.

Cíle

Cílem Fondu je maximalizace výnosu v české koruně, a to investováním primárně do akcií obchodovaných na akciových burzách v České republice, případně do akcií společností obchodovaných na zahraničních trzích, které ale zároveň mají silnou vazbu na Českou republiku (minimálně 60 % aktiv Fondu). Cílů Fondu je dosahováno zejména přímou expozicí vůči aktivům z podkladových investic. Fond může dále za podmínek stanovených ve statutu Fondu investovat do (zaknihovaných) cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování, korporátních dluhopisů, nástrojů peněžního trhu, dluhopisů vydaných státem („státem“ je zde myšlen členský stát Evropské unie, USA a Kanada či některý z jednotlivých států USA či Kanady), centrální bankou státu, bankou nebo zahraniční bankou, nebo za které převzal stát záruku, pohledávek na výplatu peněžních prostředků z účtu a finančních derivátů (zejména měnových forwardů a swapů). Investice do dluhopisů nejsou omezeny ratingem emitenta. Fond je denominován v české koruně (CZK). Případné měnové riziko je aktivně řízeno. Fond nesleduje ani nekopíruje žádný index ani jiný finanční kvantitativně vyjádřený ukazatel (benchmark). Fond nemá v úmyslu své investice koncentrovat do konkrétního hospodářského odvětví nebo jeho části, ani do určité části finančního trhu. Za účelem zajištění nebo plnění investiční strategie používá Fond finanční deriváty, repo obchody a reversní repo obchody. Fond rovněž využívá pákový efekt (tj. využití cizího kapitálu k financování investice za účelem zvýšení výnosu investice). Fond neumožňuje volbu dle vlastního uvážení v případě určitých zamýšlených investic. Dividendy jsou reinvestovány.

Návratnost vložených finančních prostředků investora se odvíjí od čisté hodnoty aktiv ve Fondu přepočtenou na jeden podílový list (tzv. aktuální hodnota podílového listu), která je vyhlašovaná každý (český) obchodní den (s výjimkou případů, kdy výjimečně dojde k pozastavení vydávání nebo odkupování podílových listů). Čistá hodnota aktiv pak závisí na výkonnosti jednotlivých podkladových aktiv Fondu. Návratnost vložených finančních prostředků, resp. výkonnost podkladových aktiv, však není zaručena, přičemž faktorů, které podkladová aktiva ovlivňující je celá řada, zejména jakékoliv informace související s emitentem, národní i mezinárodní tržní impulsy, makroekonomická politika státu, geopolitické změny, neočekávané šoky na straně nabídky i poptávky, tlak na udržitelnost atd. Pro detailnější informace o zohledňování faktorů udržitelnosti viz čl. 13.7. Statutu a Politiku udržitelnosti, která je dostupná na http://www.fiofondy.cz/cs/dokumenty.

Zamýšlený investor

Před investováním do Fondu je každý potenciální investor požádán o vyplnění investičního dotazníku, který vyhodnotí vhodnost Fondu pro konkrétního investora, a to zejména s ohledem na jeho schopnost nést ztráty, na jeho preference, pokud jde o investiční horizont, jeho teoretické znalosti a dřívější zkušenosti s investičními fondy, finančními trhy, jakož i s jeho případnými dalšími potřebami, vlastnostmi a cíli. Do pozitivního cílového trhu jsou zařazeny kategorie „vyvážený investor“, „dynamický investor“ a „velmi dynamický investor“, přičemž do kategorie „vyvážený investor“ (jakožto nejnižší úrovně řazené do pozitivního cílového trhu) je typicky zařazován investor s rozsáhlejšími znalostmi ohledně fungování finančního trhu, který zpravidla již má malé předchozí zkušenosti s investováním do investičních nástrojů (pokud takové zkušenosti nemá, pak musí být nahrazeny rozsáhlými znalostmi finančních trhů a fondů kolektivního investování). Investor zařazený do této kategorie po dobu investice nepotřebuje investované prostředky k zajišťování základních životních potřeb, je ochoten akceptovat riziko ztráty v hodnotě celé investice. Typický investor v této kategorii investuje střednědobě až dlouhodobě (tedy s investičním horizontem v délce alespoň 4 roky), nicméně může investovat i s kratším investičním horizontem, přičemž si je vzhledem ke svým důkladným znalostem finančních trhů a fondů kolektivního investování vědom souvisejících rizik).

Doba trvání produktu

Fond byl vytvořen na dobu neurčitou, tedy neexistuje žádné datum splatnosti produktu. Za určitých podmínek stanovených ve statutu, resp. v právních předpisech, může dojít k pozastavení vydávání a odkupování podílových listů Fondu, jakož i ke zrušení Fondu s likvidací nebo k přeměně Fondu. Koupě a další držení produktu je rovněž podmíněno existencí smluvního vztahu investora s distributorem Fondu. Veškeré výše uvedené skutečnosti, resp. zánik smluvního vztahu investora s distributorem, mohou mít za následek jednostranné odstoupení tvůrce od produktu nebo automatické ukončení produktu.

Možnost vyplacení podílových jednotek na žádost retailového investora

Investor může kdykoli (není-li pozastaveno odkupování podílových listů Fondu) požádat o odkoupení jím vlastněných podílových listů Fondu, a to postupem popsaným v čl. 11.10. statutu Fondu.

Depozitář

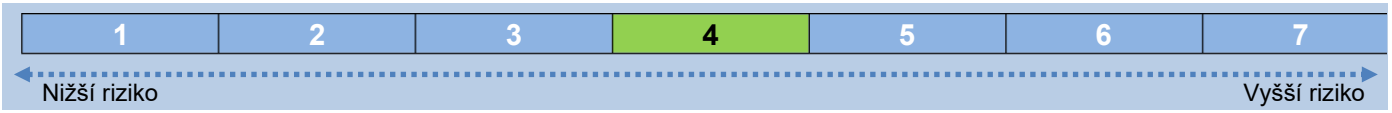
Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242, se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608.

Kde a jakým způsobem lze získat další informace o Fondu

Další informace o Fondu (vč. statutu Fondu, výročních a pololetních zpráv apod.) a Společnosti lze získat v českém jazyce na internetových stránkách https://fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/domaci-podilovy-fond a https://fiofondy.cz/cs/dokumenty. Veškeré dokumenty jsou rovněž dostupné v tištěné podobě v českém jazyce na kterékoli pobočce společnosti Fio banka, a.s.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu alespoň 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud provedete odprodej předčasně a můžete získat zpět méně. V některých případech předčasného odprodeje se aplikuje výstupní poplatek viz oddíl „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je středně vysoká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně vysokou úroveň a je pravděpodobné, že kapacitu Fondu, resp. Společnosti, Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Některá rizika nemusí být zahrnuta do souhrnného ukazatele rizik, detailní přehled popis všech rizik spojených s investicí do Fondu je uveden v čl. 8.5 statutu Fondu. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Pokud Fond/Společnost nejsou schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice. Investor však kromě investovaného kapitálu nenese riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností, včetně těch podmíněných.

Investice 10.000 CZK Scénáře výkonnosti		**1 rok**	**5 let**
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	3.867 CZK	3.550 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-61,33 %	-18,71 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	7.014 CZK	11.129 CZK
	Průměrný výnos každý rok	-29,86 %	2,16 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11.158 CZK	13.805 CZK
	Průměrný výnos každý rok	11,58 %	6,66 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	13.858 CZK	19.791 CZK
	Průměrný výnos každý rok	38,58 %	14,63 %

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příštích 5 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 10.000 CZK. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co se stane, když Společnost není schopna uskutečnit výplatu?

Společnost je právnickou osobou regulovanou zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, která vykonává svoji činnost na základě povolení České národní banky. Společnost je povinna vykonávat svou činnost s odbornou péčí, řádně a obezřetně, a plnění regulatorních povinností Společností je pod dohledem České národní banky. I přes to však investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání Společnosti jako tvůrce produktu, či selhání jiného subjektu, než je tvůrce produktu (např. depozitáře Fondu či Fio banky jako distributora Fondu), přičemž na takovou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.
Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 10.000 CZK. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Investice 10.000 CZK		
Umírněný scénář	**Pokud požádáte o odkup po 1 roce**	**Pokud požádáte o odkup po 5 letech**
Náklady celkem	239 CZK	1.336 CZK
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,39 %	2,67 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně (ve vztahu k umírněnému scénáři)			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0 %	Dopad nákladu, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, méně byste ani platit nemohli. To zahrnuje náklady na distribuci Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	3 % do 1 roku od investice 0 % od 1 roku od investice	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice v době dosažení doporučené doby držení (s tím, že pokud Vaše investice nedosáhne doporučené doby držení, mohou se náklady na výstup lišit – viz oddíl „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“).
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,02 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	2,25 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic a nákladů představených v oddílu „O jaký produkt se jedná“
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

Upozorňujeme, že osoby prodávající podílové jednotky Fondu nebo poskytující poradenství o Fondu si mohou účtovat dodatečné náklady.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: **minimálně 5 let**

Doporučená doba držení souvisí s podkladovými aktivy fondu a rizikovým profilem fondu. Rizikovější aktiva zpravidla podléhají v krátkém období vyšším tržním výkyvům, čímž může být negativně ovlivněna hodnota investice. Dodržení doporučeného horizontu předpokládá vyšší pravděpodobnost, že zhodnocení investice bude kladné, avšak tato skutečnost není zaručena, nedodržení doporučeného horizontu může mít v krajním případě i dopad na profil výkonnosti Fondu. O odkup podílových listů lze požádat Společnost prostřednictvím distributora každý obchodní den, **při odkupu podílových listů vydaných před méně než jedním rokem je investorovi účtován výstupní poplatek ve výši 3 % objemu odkoupených podílových listů. Upozorňujeme, že při nedodržení doporučené doby držení může být skutečné riziko vyjádřené souhrnným ukazatelem rizik vyšší.** Nedodržení doporučené doby držení tak může mít vliv na výnos investice vyjádřené ukazatelem RIY i na uvedené scénáře výkonosti (viz informace uvedené v oddílech „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?“ a „S jakými náklady je investice spojena?“). Lhůta na rozmyšlenou se neposkytuje.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Každý investor je oprávněn podat Společnosti stížnost ohledně Fondu nebo ohledně jednání Společnosti či Fio banky, a.s., IČO: 61858374 (dále jen „Fio banka“) jako distributora Fondu, a to primárně elektronicky prostřednictvím služby **Fio servis** (dostupné v internetovém bankovnictví nebo v aplikaci e-Broker Fio banky), a dále také osobně na libovolné pobočce či v sídle Fio banky v jejích otevíracích hodinách, telefonicky na lince +420 224 346 492 v každý pracovní den 9:00 – 17:30, písemně na adresu libovolné pobočky Fio banky, e-mailem na reklamace@fiofondy.cz nebo faxem +420 224 346 111. V obecné rovině nám můžete napsat i na https://www.fiofondy.cz/cs/napiste-nam. Řádná reklamace (stížnost) musí obsahovat náležitosti uvedené v reklamačním řádu Společnosti, resp. Fio banky, které jsou dostupné na internetových stránkách https://www.fiofondy.cz, resp. https://www.fio.cz/. Podáním stížnosti není dotčeno právo investora podat návrh k soudu, nebo je-li oprávněná osoba spotřebitelem, podat návrh k finančnímu arbitrovi, nebo podat návrh k České národní bance ve věcech souvisejících s její působností (též jako orgánu dohledu v oblasti ochrany finančních spotřebitelů).

Jiné relevantní informace

Bezplatně, v českém jazyce jsou všechny další zákonem požadované informace a dokumenty Fondu kdykoliv k dispozici na internetových stránkách: www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/fond-domaciho-trhu a/nebo http://www.fiofondy.cz/cs/dokumenty. Mezi tyto dokumenty a informace patří zejména statut, výroční zpráva a pololetní zpráva Fondu, sdělení klíčových informací podle ZISIF, politika udržitelnosti, politika střetu zájmů pravidla pro výkon hlasovacích práv, strategie provádění pokynů, reklamační řád, informační memorandum o zpracování osobních údajů, souhrnný informační materiál, měsíčně uveřejňované scénáře výkonnosti, informace o dosavadní výkonnosti Fondu za celou dobu jeho existence a případně i další dokumenty poskytující investorům informace požadované zákonem.

O statut Fondu, poslední výroční zprávu Fondu, případnou pozdější pololetní zprávu Fondu a o další informace o Fondu lze požádat rovněž i v sídle Společnosti na adrese Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1, v kterékoli pobočce Fio banky, a.s., telefonicky na čísle: +420 224 346 800 či prostřednictvím e-mailu zaslaného na adresu: info@fiofondy.cz.