



KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto Fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci Vám lépe pochopit investování do tohoto Fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda investici do tohoto Fondu provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

FIO FOND DOMÁCÍHO TRHU – OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND

(v textu též jen „Fond“)

ISIN: CZ0008475738

Dle zákona o investičních společnostech a investičních fondech (č. 240/2013 Sb.) se jedná o fond speciální.

Z hlediska druhu hodnot, které mohou být do majetku Fondu nabyty, jde o dynamický smíšený fond.

Obhospodařovatelem a administrátorem Fondu je Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, se sídlem V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 23153 (dále jen „Společnost“), která patří do konsolidačního celku Fio.

Investiční strategie

Nejméně 60 % majetku Fondu bude investováno do akcií, a to 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. Fond může dále za podmínek stanovených ve statutu Fondu investovat do jiných investičních cenných papírů (např. cenných papírů či zaknihovaných cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování, korporátních dluhopisů), nástrojů peněžního trhu, dluhopisů vydaných státem („státem“ je pro účely tohoto ustanovení myšlen některý z členských států Evropské unie, dále 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 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 Fond používá deriváty, repo obchody a reversní repo obchody.

Výnosy z hospodaření se spravovaným majetkem budou použity k dalším investicím, nepředpokládá se výplata dividend vlastníkům podílových listů. Podílník má právo požadovat odkoupení svých podílových listů. Společnost vydává i odkupuje podílové listy každý (český) obchodní den za cenu rovnou aktuální hodnotě podílového listu s výjimkou případů, kdy výjimečně dojde k pozastavení vydávání nebo odkupování podílových listů. Pokyn k vydání nebo zpětnému odkupu podílových listů podaný do 12:00 daného obchodního dne se považuje za pokyn podaný klientem a přijatý Společností v tento obchodní den. Pokyn k vydání nebo zpětnému odkupu Podílových listů podaný po 12:00 (včetně) daného obchodního dne se považuje za pokyn podaný klientem a přijatý Společností v následujícím obchodním dni. Aby investor dosáhl očekávaného výnosu, měl by podílové listy Fondu držet po dobu alespoň 5 let od jejich nabytí. Investice do Fondu nemusí být vhodná pro investora, který zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let.

Podle převažujícího druhu majetkových hodnot, jež mohou být nabyty do majetku Fondu, je Fond v souladu s klasifikací Asociace pro kapitálový trh v České republice dynamickým smíšeným fondem.

Fond používá finanční deriváty a jiné techniky k obhospodařování (repo obchody a reversní repo obchody) za účelem zajištění a dále za účelem efektivního obhospodařování Fondu a za účelem snížení rizika souvisejícího s investováním na účet Fondu, snížení nákladů souvisejících s investováním na účet Fondu, nebo získání dodatečného kapitálu nebo dosažení dodatečných výnosů, jestliže je podstupované riziko v souladu s rizikovým profilem Fondu. Fond využívá pákový efekt.

Fond je denominován v české koruně (CZK). Měnové riziko je aktivně řízeno, cílem je maximalizace výnosu v české koruně.

Rizikový profil

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

Fond byl na stupnici rizika od 1 do 7, kdy 1 představuje nejnižší riziko, zařazen na pozici 5, neboť investuje převážně do akcií koncentrovaných na českém akciovém trhu. Hodnota ukazatele byla spočtena na základě simulovaných dat z minulosti, jelikož se jedná o nově zřizovaný Fond. Zařazení Fondu do této rizikové skupiny se může měnit, ani případné zařazení do nejméně rizikové skupiny však neznamená investici bez rizika. Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost původně investované částky.

Rizika spojená s investicí:

- *úvěrové riziko* – riziko, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek (např. z důvodu celkového finančního selhání emitenta);
- *riziko nedostatečné likvidity* – riziko, že určitý majetek Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům ze žádostí o odkoupení podílových listů vydávaných Fondem, nebo že může dojít k pozastavení odkupování podílových listů vydávaných Fondem;
- *riziko vypořádání (selhání protistrany)* – riziko, že vypořádání obchodu s majetkem Fondu neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezplatí nebo nedodá investiční nástroje nebo jiné majetkové hodnoty ve stanovené lhůtě;
- *tržní riziko* – riziko vyplývající z vlivu změn vývoje finančních trhů na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetkových hodnot v majetku Fondu;
- *operační riziko* – riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí;

- *riziko ztráty majetku* svěřeného do opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v opatrování majetek Fondu nebo podílové listy vydávané Fondem;
- *riziko vyplývající z investičního zaměření fondu* na český akciový trh, kvůli čemuž mohou být investice Fondu ovlivněny negativními faktory majícími vliv na celou českou ekonomiku. Některá další rizika spojená s investicí jsou uvedena ve statutu Fondu;
- detailní přehled popis všech rizik spojených s investicí do Fondu je uveden v čl. 8.5 statutu Fondu.

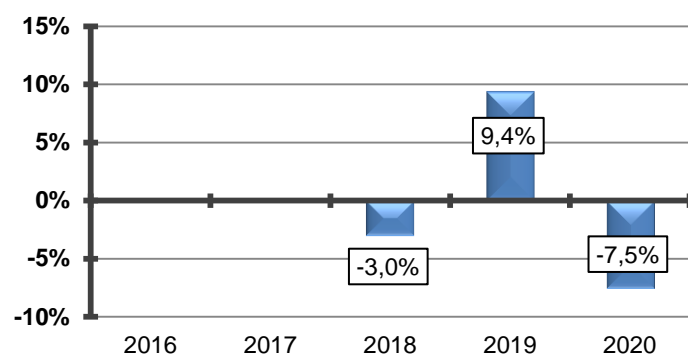
Poplatky a náklady speciálního fondu

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jednorázové poplatky účtované investorovi před nebo po uskutečnění investice | |
| Vstupní poplatek | 0 % z investované částky |
| Výstupní poplatek | 3 % z celkové hodnoty odkupovaných podílových listů, pokud podílník požádá o odkup podílových listů před uplynutím 12 měsíců od jejich vydání 0 % z celkové hodnoty odkupovaných podílových listů ve všech ostatních případech |
| Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice nebo před vyplacením investice. | |
| Náklady hrazené z majetku Fondu v průběhu roku (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi.) | |
| Celková nákladovost | 2,52 % z průměrné hodnoty fondového kapitálu Fondu za předchozí účetní období |
| Náklady hrazené z majetku Fondu za zvláštních podmínek (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi.) | |
| Výkonnostní poplatek: | není stanoven |

Celková nákladovost Fondu je uváděna za poslední roční účetní období Fondu, které skončilo 31. 12. 2020. Výše celkové nákladovosti Fondu se může měnit každý rok.

Výše uvedené poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku Fondu slouží k zajištění obhospodařování a administrace Fondu, včetně vydávání nebo prodeje a odkupování podílových listů vydávaných Fondem. Tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost investice pro investora. Detailní přehled a popis poplatků účtovaných investorům a nákladů hrazených z majetku Fondu obsahuje čl. 12 statutu Fondu.

Historická výkonnost



Údaje o výkonnosti se týkají minulosti; výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Poplatky a náklady Fondu snižují jeho výkonnost. Na grafu je znázorněna čistá výkonnost Fondu, zohledňující všechny náklady a poplatky, přičemž tato výkonnost je počítána v české koruně (CZK).

Fond vznikl dne 9. 10. 2018 a dne 6. 12. 2018 skončilo upisovací období, během kterého nedocházelo k zainvestování finančních prostředků Fondu. Výkonnost Fondu za kalendářní rok 2018 je tedy ve skutečnosti počítána pouze za období od 7. 12. 2018 do 31. 12. 2018 (tedy nejsou k dispozici relevantní údaje za celé účetní období 2018). Údaj o výkonnosti Fondu za roky 2019 a 2020 již reflektují relevantní údaje za celá účetní období, tj. od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019, resp. od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020.

Praktické informace

Depozitář Fondu: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242.

Požádá-li o to investor, bude mu poskytnut statut Fondu, výroční zpráva Fondu a pololetní zpráva Fondu.

O statut Fondu, poslední výroční zprávu Fondu, případnou pozdější pololetní zprávu Fondu a o další informace o Fondu lze požádat v sídle Společnosti na adrese V celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, v kterékoli pobočce Fio banky, a.s., telefonicky na čísle: +420 224 346 800 či prostřednictvím e-mailu zaslání na adresu: info@fiofondy.cz. Bezplatně a v českém jazyce jsou nejdůležitější aktuální dokumenty Fondu (statut, výroční zpráva a pololetní zpráva) kdykoliv k dispozici na internetových stránkách: www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/fond-domaciho-trhu, další informace jsou dostupné na: <http://www.fiofondy.cz/cs/dokumenty>.

Informace o zásadách odměňování lze najít na <http://www.fiofondy.cz/cs/dokumenty>, přičemž tyto informace budou na požádání poskytnuty bezúplatně rovněž v listinné podobě. Investor může o informace požádat na kontaktních místech uvedených v předchozím odstavci.

Fio investiční společnost, a.s. nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu Fondu.

Povolení k činnosti obhospodařovatele tohoto speciálního fondu bylo vydáno v České republice. Obhospodařovatel tohoto speciálního fondu podléhá dohledu České národní banky.