

Informační materiál pro investory investičních fondů



Tento informační materiál pro investory investičních fondů (dále také jen „materiál“ nebo „informační materiál“) je určen pro stávající i potenciální investory investičních fondů obhospodařovaných společností Fio investiční společnost, a.s. a je průběžně aktualizován tak, aby investoři získali dostačující informace pro kvalifikované rozhodnutí, zda investici uskutečnit. Veškeré informace v informačním materiálu slouží pouze pro informační účely a při jejich tvorbě bylo postupováno s vynaložením odpovídající péče.

Fio investiční společnost, a.s. si vyhrazuje právo kdykoliv tyto informace pozměnit či doplnit bez předchozího upozornění. O významných změnách bude investor předem vyrozuměn.

Aktuální verze tohoto dokumentu je rovněž volně k dispozici na stránce:

<https://www.fiofondy.cz/cs/dokumenty>

Informační materiál je platný a účinný ode dne 3. 11. 2020

Obsah

Přehled pojmů a zkratké.....	2
1. Základní informace o společnosti a oprávnění poskytovat služby	3
2. Přehled plnění informačních povinností podle § 241 ZISIF	3
3. Popis základních práv investorů spojených s podílovými listy	5
4. Systém odměňování společnosti.....	6
5. Údaje o dohodách předpokládajících poskytnutí investičního nástroje z majetku fondu jako finanční kolaterál	7

Přehled pojmů a zkratk

Společnost – obchodní společnost Fio investiční společnost, a.s, IČO: 06704441, se sídlem V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 23153.

Depozitář – obchodní společnost UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 64948242, se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3608

Smluvní zástupce – obchodní společnost Fio banka, a.s., IČO: 61858374, se sídlem V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ 117 21, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2704.

Distribuční partner – obchodní společnost RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, se sídlem V Celnici 1028/10, Praha 1, PSČ 117 21, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 35504.

ZISIF – zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v účinném znění.

Vyhláška – vyhláška č. 244/2013 Sb., o bližší úpravě některých pravidel zákona o investičních společnostech a investičních fondech, v účinném znění.

Nařízení k AIFMD¹ – nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 231/2013 ze dne 19. prosince 2012, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU, pokud jde o výjimky, obecné podmínky provozování činnosti, depozitáře, pákový efekt, transparentnost a dohled.

ČNB – Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

Fond nebo investiční fond – fond kolektivního investování nebo fond kvalifikovaných investorů obhospodařovaný společností.

FFGLOB – Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond

FFDOM – Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond

Podílový list – zaknihovaný cenný papír vydávaný fondem obhospodařovaným společností V případě, že některý z fondů obhospodařovaných společností vytváří různé druhy (třídy) podílových listů, tak se podílovým listem rozumí i každý podílový list zařazených do tohoto druhu (třídy) podílových listů, není-li dále uvedeno jinak.

Podílník – vlastník podílových listů vydávaných kterýmkoliv z fondů, které obhospodařuje společnost. V případě, že některý z fondů obhospodařovaných společností vytváří druhy (třídy) podílových listů, tak se podílníkem rozumí i vlastník podílových listů zařazených do příslušného druhu (třídy).

Investor – podílník fondu obhospodařovaného společností nebo potenciální podílník, u něhož je pravděpodobné, že se podílníkem stane (zejména osoba, která se společností, smluvním zástupcem či distribučním partnerem uzavřela či má v úmyslu uzavřít smlouvu, na jejímž základě bude moci požádat o upsání podílových listů fondu).

¹ AIFMD = Alternative Investment Fund Managers Directive

Sdělení klíčových informací – v případě speciálního fondu sdělení klíčových informací podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou, v případě standardních fondů dokument obsahující klíčové informace pro investory podle Nařízení Komise (EU) č. 583/2010, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES, pokud jde o klíčové informace pro investory a podmínky, které je třeba splnit při poskytování klíčových informací pro investory nebo prospektu na jiném trvalém nosiči, než je papír, nebo prostřednictvím internetových stránek.

1. Základní informace o společnosti a oprávnění poskytovat služby

Společnost je investiční společností ve smyslu ZISIF, které bylo rozhodnutím ČNB uděleno povolení k činnosti investiční společnosti s tím, že je oprávněna:

- a) přesáhnout rozhodný limit
- b) obhospodařovat
 - standardní fondy
 - speciální fondy
 - fondy kvalifikovaných investorů²
- c) provádět administraci
 - standardních fondů
 - speciálních fondů
 - fondů kvalifikovaných investorů²

2. Přehled plnění informačních povinností podle § 241 ZISIF

Tato kapitola poskytuje přehled informací pro speciální fond **Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond** (pro účely této kapitoly dále jen „speciální fond“), jejichž zpřístupnění vyžaduje § 241 ZISIF.

Informace podle § 241 odst. 1 ZISIF:

- | | |
|------------|--|
| písmeno a) | informace o investiční strategii jsou uvedeny v kapitole 7 statutu speciálního fondu |
| písmeno b) | podmínky pro využití pákového efektu jsou uvedeny v čl. 7.4.2 a čl. 8.5.10.2 statutu speciálního fondu |
| písmeno c) | údaje o dohodách předpokládajících poskytnutí investičního nástroje z majetku tohoto fondu jako finanční kolaterál nebo srovnatelné zajištění podle práva cizího státu jsou uvedeny v kapitole 5 tohoto informačního materiálu |
| písmeno d) | pro speciální fond nerelevantní |
| písmeno e) | podmínky změny investiční strategie, jakož i způsob jejího provedení, jsou uvedeny v čl. 13.19 statutu speciálního fondu |

² S výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu podle čl. 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání podle čl. 3 písm. b) přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího evropské fondy sociálního podnikání

- písmeno f) hlavní právní důsledky vztahující se ke smluvnímu závazku investora v souvislosti s jeho investicí do speciálního fondu jsou uvedeny v čl. 13.23 statutu speciálního fondu
- písmeno g) identifikace obhospodařovatele, administrátora, depozitáře a auditora fondu, jakož i popis činností těchto osob ve vztahu ke speciálnímu fondu, jsou dostupné v kapitolách 3, 4, a 6 a čl. 13.8 statutu speciálního fondu; popis základních práv investora je uveden v kapitole 3 tohoto informačního materiálu
- písmeno h) kapitál společnosti lze umístit pouze do likvidní věci v právním smyslu, jejíž přeměna na peněžní prostředky je možná v krátké době, přičemž tato věc neobsahuje spekulativní prvek
- písmeno i) údaje o pověření jiného výkonem jednotlivé činnosti jsou uvedeny v kapitole 5 statutu speciálního fondu; údaje o případných střetech zájmů plynoucích z výkonu činnosti depozitáře, kterou byl pověřen jiný, jsou uvedeny v podkapitole 2.1 tohoto informačního materiálu
- písmeno j) údaje o postupech pro oceňování majetku a dluhů speciálního fondu jsou uvedeny v čl. 10.4 a 10.5 statutu speciálního fondu
- písmeno k) údaje o řízení rizika nedostatečné likvidity speciálního fondu jsou uvedeny čl. 13.20 statutu speciálního fondu; popis odkupování podílových listů za běžných a mimořádných okolností a v případech již podaných žádostí o odkoupení je uveden v čl. 11.10 statutu speciálního fondu
- písmeno l) údaje o srážkách, přirážkách, poplatcích a nákladech, které přímo či nepřímo nese investor, a údaje o jejich maximální výši, jsou uvedeny v kapitole 12 statutu speciálního fondu
- písmeno m) žádný z podílníků nezískal zvláštní výhodu ani právo na zvláštní výhodu; speciální fond nevydává podílové listy se zvláštními právy
- písmeno n) údaje o zveřejňování poslední výroční zprávy jsou uvedeny v čl. 13.15 statutu speciálního fondu
- písmeno o) postupy pro vydávání a odkupování podílových listů jsou uvedeny v čl. 11.10 statutu speciálního fondu
- písmeno p) údaje o aktuální hodnotě fondového kapitálu speciálního fondu a aktuální hodnotě podílového listu jsou v zákonných lhůtách uveřejňovány a aktualizovány na internetových stránkách www.fiofondy.cz/cs/podilove-fondy/fond-domaciho-trhu, a to vždy na stránce konkrétního investičního fondu
- písmeno q) údaje o historické výkonnosti fondu jsou uvedeny v kapitole 9 statutu speciálního fondu
- písmeno r) pro speciální fond nerelevantní
- písmeno s) pro speciální fond nerelevantní

- písmeno t) údaje o zpřístupňování údaje v § 241 odst. 3 a 4 ZISIF jsou uvedeny v čl. 13.21 a čl. 13.22 statutu speciálního fondu
- písmeno u) údaje o dohodě depozitáře s pověřeným na náhradě ztráty investičních nástrojů pověřeným jsou uvedeny v podkapitole 2.1 tohoto informačního materiálu

Informace podle § 241 odst. 3 ZISIF:

- písmeno a) způsob zveřejňování údajů o podílu majetku, který podléhá zvláštním opatřením v důsledku jeho nízké likvidity, je uveden v čl. 13.21 statutu speciálního fondu
- písmeno b) způsob zveřejňování nových opatření k řízení rizika nedostatečné likvidity fondu je uveden v čl. 13.22 statutu speciálního fondu
- písmeno c) způsob zveřejňování údajů o rizikovém profilu fondu a systému řízení rizik společnosti je uveden v čl. 13.21 statutu speciálního fondu

Informace podle § 241 odst. 4 ZISIF:

- písmeno a) způsob zveřejňování údajů o změně v míře využití pákového efektu je uveden v čl. 13.21 statutu speciálního fondu
- písmeno b) způsob zveřejňování údajů o míře využití pákového efektu je uveden v čl. 13.21 statutu speciálního fondu

2.1. Údaje z depozitářské smlouvy

Společnost a depozitář se v depozitářské smlouvě, upravující činnost depozitáře ve vztahu ke speciálním fondům obhospodařovaným společností, dohodli, že depozitář je oprávněn použít ke splnění svých povinností třetích osob, pokud to bude v souladu s příslušnými právními předpisy a statuty speciálních fondů. Společnost a depozitář se dále dohodli, že depozitář bude zproštěn odpovědnosti za ztrátu investičních nástrojů, které má v opatrování, nastanou-li objektivní důvody pro takové zproštění odpovědnosti, jak jsou uvedeny v ustanovení čl. 101 a 102 Nařízení k AIFMD.

Depozitář ke dni účinnosti informačního materiálu nepověřil ke splnění svých povinností třetí osobu.

3. Popis základních práv investorů spojených s podílovými listy

Podílový list vydávaný fondem je zaknihovaný cenný papír, se kterým jsou spojena zejména následující práva:

- a) podíl podílníka na majetku ve fondu,
- b) právo podat žádost o zpětný odkup podílového listu za jeho aktuální hodnotu platnou v den přijetí žádosti o odkoupení podílového listu,
- c) právo na převedení úplaty za odkup podílového listu do 2 týdnů následujících po dni přijetí řádné žádosti o odkoupení podílového listu, pokud zároveň nedošlo k pozastavení odkupování podílových listů; společnost ve vztahu k žádosti podané v den, kdy je odkupování Podílových listů pozastaveno, postupuje v souladu s § 139 ZISIF,

- d) právo na výplatu podílu na likvidačním zůstatku při zrušení fondu s likvidací, a to do 3 měsíců ode dne zpeněžení majetku fondu a splnění dluhů fondu,
- e) právo na bezplatné poskytnutí sdělení klíčových informací a v případě, že o ně podílník požádá, také bezplatné poskytnutí statutu, poslední uveřejněné výroční zprávy a pololetní zprávy fondu; uvedené dokumenty jsou k dispozici rovněž na internetové stránce www.fiofondy.cz/cs/dokumenty,
- f) právo na odkup podílových listů fondu bez srážky podle § 211 ZISIF v případě zvýšení úplaty společnosti nebo výstupního poplatku nad hodnotu uvedenou ve statutu, přičemž lhůta pro uplatnění tohoto práva trvá nejméně 30 dní ode dne uveřejnění takové informace o zvýšení úplaty společnosti nebo výstupního poplatku a datum uplynutí lhůty je taktéž uveřejněno.

Vlastnické právo k majetku ve fondu náleží společně všem podílníkům fondu, a to v poměru podle hodnoty jimi vlastněných kusů podílových listů fondu. V případě, že fond vytváří různé druhy (třídy) podílových listů podílejí se podílníci stejné třídy podílových listů na hodnotě fondového kapitálu příslušné třídy fondu v poměru počtu jimi držovaných podílových listů této třídy k celkovému počtu vydaných podílových listů této třídy, přičemž podrobný mechanismus výpočtu bude vždy popsán ve statutu příslušného fondu vytvářejícího různé druhy (třídy) podílových listů. Žádný z podílníků však nemůže žádat o oddělení majetku ve fondu, rozdělení fondu nebo zrušení fondu. Ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, o spoluvlastnictví se pro fond nepoužijí. Pohledávky odpovídající dluhům fondu se uspokojují z majetku fondu.

4. Systém odměňování společnosti

Společnost zavedla vnitřní předpis sloužící k zakotvení zásad odměňování svých zaměstnanců dle požadavků, které jsou na společnost kladeny relevantními ustanoveními ZISIF, Vyhlášky a případných dalších platných právních předpisů.

4.1. Zásady systému odměňování

Zásady odměňování (dále také jen „zásady“) zaměstnanců stanovuje představenstvo společnosti, po předchozím souhlasu dozorčí rady společnosti, s výjimkou zásad odměňování vybrané skupiny osob, které stanoví dozorčí rada společnosti.

Zásady

- a) podporují řádné a efektivní řízení rizik a jsou s ním v souladu,
- b) nepodněcují k podstupování rizik nad rámec rizikového profilu společnosti, zejména s ohledem na statuty fondů,
- c) jsou v souladu se strategií podnikání, cíli, hodnotami a zájmy společnosti a fondů a
- d) zahrnují opatření k zamezování střetům zájmů v souvislosti s odměňováním.

Vybranou skupinou osob se rozumí

- a) členové představenstva nebo dozorčí rady společnosti
- b) osoby, které skutečně řídí činnost společnosti (členové vrcholného vedení)
- c) osoby ve vnitřních kontrolních funkcích společnosti, zejména osoby odpovědné za řízení rizik, compliance nebo vnitřní audit,

- d) osoby, jejichž činnost je spojena s podstupováním rizik společnosti nebo investičního fondu (risk takers),
- e) další osoby, jejichž odměňování je obdobné jako u osob uvedených pod bodem a) až d)

Zásady odměňování vybrané skupiny osob stanovují, že zaměstnanci ve vnitřních kontrolních funkcích jsou odměňováni podle plnění cílů stanovených pro danou vnitřní kontrolní funkci dle relevantních vnitřních předpisů společnosti, a to nezávisle na výkonnosti útvarů, které kontrolují. Členové dozorčí rady společnosti a zaměstnanci vnitřních kontrolních funkcí jsou odměňováni zpravidla pevnou složkou s vyloučením motivujících mechanismů. Výjimkou může být jediné případná pohyblivá složka spojená s úkoly kontroly, která je stanovena příslušným nadřízeným.

4.2. Odměna a její složky

Odměnu mohou tvořit výlučně pevná a pohyblivá složka odměny, přičemž tyto složky odměny jsou vhodně vyvážené – pevná složka odměny tvoří dostatečně velký podíl celkové odměny tak, aby bylo možno pohyblivou omezit resp. vůbec nevyplatit.

Společnost se rozhodla vyloučit použití pravidel na odměňování podle čl. II. odst. odst. 8., 9., 12. a 13. Přílohy č. 1. Vyhlášky. S ohledem na velikost a organizační uspořádání společnosti a povahu, rozsah a složitost činností společnosti, není společností zřízen výbor pro odměňování.

5. Údaje o dohodách předpokládajících poskytnutí investičního nástroje z majetku fondu jako finanční kolaterál

V souladu se statuty fondů (čl. 13.18 statutu FFDOM i FFGLOB) a § 241 odst. 1 písm. c) ZISIF společnost v této kapitole zveřejňuje údaje o konkrétních dohodách, které předpokládají poskytnutí investičního nástroje z majetku fondu jako finanční kolaterál nebo srovnatelné zajištění podle práva cizího státu. Ke dni účinnosti tohoto informačního materiálu uzavřela společnost 3 takové dohody, přičemž údaje o nich jsou uvedeny v následujících podkapitolách.

5.1. Dohoda s Fio bankou, a.s.

Dohoda:	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu
Smluvní strany:	Fio investiční společnost, a.s. , se sídlem V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 067 04 441, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddílu B, vložce 23153 Fio banka, a.s. se sídlem V Celnici 10282/10, Nové Město, 117 21 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložce 2704
Dotčené fondy:	Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond

Dotčené transakce³: a) souhrn všech derivátových transakcí (s výjimkou devizových spotů) uzavřených v souvislosti s obhospodařování fondů

b) souhrn všech repo obchodů uzavřených v souvislosti s obhospodařování fondů

Shrnutí dohody: **a) ve vztahu k derivátovým transakcím:**

Dodatkem č. 2 byla změněna Část III s názvem „Příloha o udržování finančního zajištění (variační marže – Derivátové transakce)“, která nově předpokládá, že jako finanční kolaterál budou přijatelné **akcie** zahrnuté alespoň do jednoho z následujících akciových indexů: STOXX Europe 600, HDAX (3), FTSE All World Index, MSCI ACWI, AEX, SMI Expanded Index, NASDAQ100, Russell 3000 Index, S&P 500, PX Prague, a to za předpokladu, že příjemce finančního kolaterálu (kterákoliv ze smluvních stran) vysloví s takovým finančním kolaterálem předchozí souhlas.

Dohoda vedle finančního kolaterálu v investičních nástrojích umožňuje poskytnutí finančního kolaterálu v peněžních prostředcích (přípustné měny: CZK, EUR, USD).

b) ve vztahu k repo obchodům

Část II s názvem „Příloha o udržování finančního zajištění“ připouští jako způsobilý finanční kolaterál finanční nástroje, pokud příjemce finančního kolaterálu (kterákoliv ze smluvních stran) vysloví s takovým finančním kolaterálem předchozí souhlas.

Dohoda vedle finančního kolaterálu v investičních nástrojích umožňuje poskytnutí finančního kolaterálu v peněžních prostředcích (přípustné měny: CZK, EUR, USD).

5.2. Dohoda s PPF bankou, a.s.

Dohoda: **Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu**

Smluvní strany: **Fio investiční společnost, a.s.**, se sídlem V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 067 04 441, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddílu B, vložce 23153

PPF banka a.s., se sídlem Evropská 2690/17, 160 41 Praha 6, IČO: 471 16 129, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1834

Dotčené fondy: **Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond**
Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond

Dotčené transakce⁴: souhrn všech repo obchodů uzavřených v souvislosti s obhospodařování fondů

³ Dotčenými transakcemi se rozumí transakce, u nichž je pro zmírnění úvěrového a operačního rizika protistrany vyžadováno složení finančního kolaterálu.

⁴ Dotčenými transakcemi se rozumí transakce, u nichž je pro zmírnění úvěrového a operačního rizika protistrany vyžadováno složení finančního kolaterálu.

Shrnutí dohody: Část II s názvem „Příloha o udržování finančního zajištění“ připouští jako způsobilý finanční kolaterál finanční nástroje, pokud příjemce finančního kolaterálu (kterákoliv ze smluvních stran) vysloví s takovým finančním kolaterálem předchozí souhlas.

Dohoda vedle finančního kolaterálu v investičních nástrojích umožňuje poskytnutí finančního kolaterálu v peněžních prostředcích (přípustné měny: CZK, EUR, USD).

5.3. Dohoda s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Dohoda: **Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu**

Smluvní strany: **Fio investiční společnost, a.s.**, se sídlem V celnici 1028/10, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 067 04 441, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddílu B, vložce 23153

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 3608

Dotčené fondy: **Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond**
Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond

Dotčené transakce⁵: souhrn všech repo obchodů uzavřených v souvislosti s obhospodařováním fondů

Shrnutí dohody: Část II s názvem „Příloha o udržování finančního zajištění“ připouští jako způsobilý finanční kolaterál finanční nástroje, pokud příjemce finančního kolaterálu (kterákoliv ze smluvních stran) vysloví s takovým finančním kolaterálem předchozí souhlas.

Dohoda vedle finančního kolaterálu v investičních nástrojích umožňuje poskytnutí finančního kolaterálu v peněžních prostředcích (přípustné měny: CZK, EUR, USD).

⁵ Dotčenými transakcemi se rozumí transakce, u nichž je pro zmírnění úvěrového a operačního rizika protistrany vyžadováno složení finančního kolaterálu.