

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.

Pioneer – Sporokonto, Pioneer investiční společnost, a.s., otevřený podílový fond (dále jen „Fond“)

Fond je speciálním fondem cenných papírů, přičemž jde o dluhopisový fond, který splňuje kritéria subkategorie – Fondy velmi krátkodobých investic. Obhospodařovatelem a administrátorem Fondu je Pioneer investiční společnost, a.s., společnost skupiny Amundi, IČ: 63078295 (dále jen „Společnost“).

Podílový list SIN: 770030000234

KLÍČOVÉ INFORMACE
PRO INVESTORY

» Investiční strategie

Investičním cílem Fondu je dosáhnout zhodnocení svěřených prostředků investováním zejména do nástrojů peněžního a dluhopisového trhu včetně zahraničních. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nemůže Společnost plně zaručit dosažení stanoveného investičního cíle.

Do majetku Fondu lze nabýt: dluhopisy, cenné papíry vydané investičními fondy, nástroje peněžního trhu, pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně, další finanční aktiva, investiční cenné papíry a nástroje peněžního trhu obsahující derivát a finanční deriváty. Aktiva ve Fondu jsou umístována následujícím způsobem: nástroje peněžního trhu, ostatní aktiva a reálná hodnota finančních derivátů zajišťujících takové nástroje 0-100 % majetku fondu; dluhopisy a na dluhopisy navázané investiční cenné papíry, vyjma pokladničních poukázek a reálná hodnota finančních derivátů zajišťujících takové nástroje 0-100% majetku fondu. Fond může využívat finanční deriváty pouze ve vztahu k investičním cenným papírům nebo nástrojům peněžního trhu a pouze za účelem snížení rizik z investování Fondu, snížení nákladů Fondu nebo dosažení dodatečných výnosů pro Fond. Dluhy vyplývající z použití finančních derivátů musí být vždy plně kryty majetkem Fondu.

Fond nekopíruje ani nesleduje žádný index nebo ukazatel (benchmark).

Zisk z výsledku hospodaření s majetkem Fondu je po zdanění v plném rozsahu ponecháván v majetku ve Fondu a zvyšuje aktuální hodnotu podílového listu Fondu.

Portfolio Fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách s krátkodobým investičním horizontem. Fond je vhodný pro investory, kteří nemají dostatek zkušeností s investováním na kapitálovém trhu, ale hodlají dosáhnout vyššího zhodnocení, než u termínovaných vkladů s vědomím, že při negativním vývoji úrokových sazeb mohou utrpět i určitou ztrátu a mohou si dovolit odložit investovaný kapitál na 6-12 měsíců. Fond proto nemusí být vhodný pro investora, který zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 6-12 měsíců.

Klient má právo na odkup podílových listů bez zbytečného odkladu po obdržení Žádosti o odkup podílových listů společností Pioneer Asset Management, a.s., společností skupiny Amundi, která zajišťuje odkupování podílových listů Fondu, nejdéle však do 15 pracovních dnů, pokud nedojde k pozastavení odkupování podílových listů. Minimální výše pro odkup činí 3.000 Kč nebo veškeré podílové listy, pokud je jejich hodnota nižší než 3.000 Kč.

» Rizikový profil



Fond je zařazen do 2. skupiny na základě své historické volatility. Hodnota investice může klesat a stoupat, není zaručena návratnost původně investované částky, zařazení Fondu do skupiny se může měnit. Ani nejnižší skupina neznámá investici bez rizika. Investor se v souvislosti se svou investicí do podílových listů Fondu může setkat zejména s:

1. tržním rizikem, vyplývajícím z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnot ve Fondu; může jít zejména o akciové riziko (riziko změny cen akcií nebo obdobných cenných papírů představujícím podíl na emitentovi), úrokové riziko (riziko změny úrokových sazeb), či měnové riziko (riziko pohybu kurzů měn),

2. kreditním rizikem spočívajícím v tom, že emitent dluhopisu nebo obdobného cenného papíru představujícího právo na splacení dlužné částky by mohl nedodržet (riziko rozšíření kreditních spreadů) nebo nedodrží (úvěrové riziko) svůj závazek;

3. rizikem vypořádání (či kreditním rizikem protistrany) spojeného s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo z

důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě;

4. rizikem nedostatečné likvidity spočívajícím v tom, že určité aktivum Fondu nebude zpeněženo včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům ze žádostí o odkoupení podílových listů, nebo může dojít k pozastavení odkupování podílových listů Fondu;

5. rizikem spojeným s jednotlivými typy finančních derivátů, které Fond může nabývat, zejména rizikem tržního pohybu úrokových měr, měnových kurzů či tržním rizikem vývoje jiných podkladových aktiv, rizikem ztráty opční prémie nebo rizikem, že případná ztráta z prodeje opce může převýšit zisk z opční prémie. Fond do svého majetku nabývá pouze FX swapy, FX forwardy, FX opce, úrokové swapy a futures, a to za účelem efektivního obhospodařování majetku Fondu. V rámci obchodů s majetkem Fondu nevzniká tzv. „pákový efekt“ (riziko, že při malé investici vznikne velká ztráta);

6. rizikem operačním, spočívajícím ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a rizikem ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek Fondu nebo podílové listy Fondu;

7. riziky vyplývajícími z investičního zaměření; může jít zejména o riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko (zejména při

investicích do regionů s nižší právní vymahatelností), politické riziko (nestálá politická situace) apod.;

8. rizikem zrušení Fondu, z důvodů stanovených ZISIF může být Fond zrušen např. odnětím povolení k vytvoření Fondu, je-li průměrná hodnota majetku za posledních 6 kalendářních měsíců nižší než 50 mil. Kč, pokud má Fond po dobu delší než 6 měsíců jen jednoho nebo

žádného podílníka, odnětím povolení k vytvoření Fondu, splynutím nebo sloučením fondů, zrušením investiční společnosti s likvidací, rozhodnutím soudu atd. Fond bude rovněž zrušen, pokud nemá po dobu delší než 3 měsíce depozitáře;

9. měnovým rizikem spočívajícím v tom, že hodnota investice může být ovlivněna změnou devizového kurzu

» Poplatky a náklady speciálního fondu

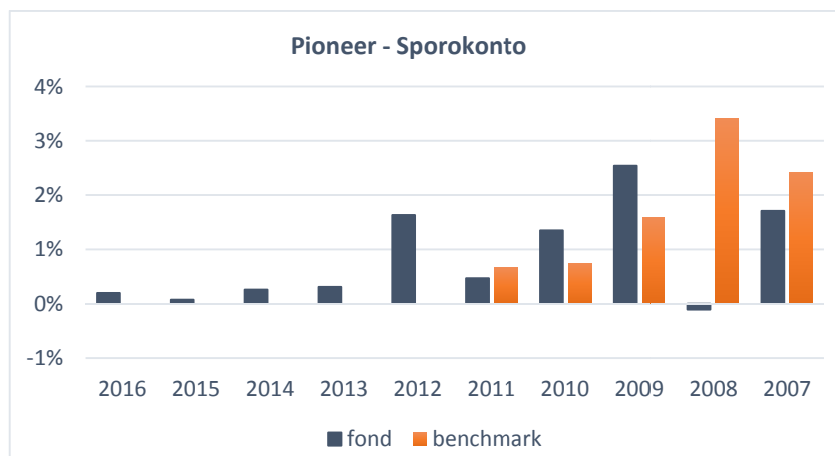
Jednorázové poplatky účtované přímo před nebo po uskutečnění investice		
Vstupní poplatek	max. 1% k aktuální hodnotě podílového listu	Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice/před vyplacením investice.
Výstupní poplatek	max. 0% k aktuální hodnotě podílového listu	

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 statut Fondu

Náklady hrazené z majetku Fondu v průběhu roku (tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi)		
Celková nákladovost	0,79 %	Jedná se o údaj 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	

» Historická výkonnost



Graf zobrazuje informace o historické výkonnosti Fondu a její srovnání s vývojem benchmarku (referenční hodnotou) sledovaného Fondem za období existence Fondu. Benchmark je udáván pouze za období, po které Fond daný benchmark sledoval. Fond sledoval benchmark do 31.12.2011. Výpočet historické výkonnosti vychází z čisté hodnoty majetku Fondu. Z výpočtu byly vyloučeny poplatky spojené s vydáváním a odkupováním podílových listů Fondu (přírůžka ke kupní ceně, srážka v případě odkupu). Výkonnost Fondu v prvním roce jeho existence je počítána ode dne jeho zřízení. Fond existuje od roku 1997. Použitelnost grafu jako ukazatele budoucí výkonnosti je omezená. Dosavadní výkonnost je vypočítávána v korunách českých.

» Praktické informace

Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., člen bankovní skupiny UniCredit, IČ: 64948242. Depozitář je součástí konsolidačního celku společnosti UniCredit S.p.A.

Statut, výroční a pololetní zprávy Fondu, aktuální hodnota podílového listu a další informace v českém jazyce jsou bezúplatně k dispozici na internetové adrese www.pioneerinvestments.cz, telefonních linkách 800 11 88 44 a 800 145 145 (informace o cenách), v sídle Společnosti na adrese Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 a na e-mailové adrese info@pioneer.cz.

Odpovědnost za informace Společnost nahradí investorovi Fondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené v tomto sdělení jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu Fondu; jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených ve sdělení nenahrazuje.

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

Datum Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 3. 7. 2017.