

## Informace a upozornění na vybraná specifická rizika související s investováním do Fio dluhopisů

Dluhopisy emitované společnostmi Fio banka, a.s. (dále též jen „Fio dluhopisy“) jsou vydávány podle zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, v rámci nabídkového programu zřízeného společnostmi Fio banka, a.s. (Fio banka, a.s. dále též jen „obchodník“). Pro účely veřejné nabídky Fio dluhopisů a též pro účely jejich případného přijetí k obchodování na regulovaný trh byl obchodníkem v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2017/1129 o prospektu (dále též jen „Nařízení o prospektu“) vypracován základní prospekt dluhopisů (dále též jen „Základní prospekt“), který byl schválen rozhodnutím České národní banky. Ke každé emisi Fio dluhopisů připraví obchodník zvláštní dokument představující tzv. konečné podmínky ve smyslu čl. 8 odst. 4 Nařízení o prospektu (dále též jen „Konečné podmínky“) tak, aby Konečné podmínky spolu se Základním prospektem (ve znění případných dodatků) tvořily prospekt příslušné emise. Rozhodnutím o schválení Základního prospektu Česká národní banka pouze osvědčuje, že tento dokument splňuje normy týkající se úplnosti, konzistentnosti a srozumitelnosti, které ukládá Nařízení o prospektu a další příslušné právní předpisy, tedy že obsahuje nezbytné informace, které jsou podstatné pro to, aby investor informovaně posoudil emitenta a cenné papíry, které mají být předmětem veřejné nabídky. Schválení Základního prospektu by se nemělo chápat jako potvrzení jakýchkoli Fio dluhopisů, které jsou nabízeny nebo přijaty k obchodování na regulovaném trhu. Schválením Základního prospektu Česká národní banka negarantuje budoucí ziskovost obchodníka ani jeho schopnost splatit výnosy nebo jmenovitou hodnotu Fio dluhopisů. **Zájemci o koupi Fio dluhopisů si musí sami podle svých poměrů posoudit vhodnost takové investice. Jakékoli rozhodnutí investovat do Fio dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor zváží Základní prospekt (včetně jeho případných dodatků a veškerých dokumentů do něho začleněných formou odkazu) a Konečné podmínky jako celek. Úplné údaje o Fio dluhopisech lze získat, jen pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s příslušnými Konečnými podmínkami. Obchodník doporučuje, aby si potenciální investoři přečetli Základní prospekt a příslušné Konečné podmínky, než učiní investiční rozhodnutí, aby tak plně pochopili potenciální rizika a výnosy spojené s rozhodnutím investovat do Fio dluhopisů.** Základní prospekt (ve znění případných dodatků) a Konečné podmínky vztahující se k emisím jakýchkoli Fio dluhopisů jsou všem zájemcům bezplatně k dispozici v elektronické podobě na internetových stránkách obchodníka v sekci Vztahy s investory: <https://www.fio.cz/fio-dluhopisy/dokumenty>.

### Rozdíly mezi Fio dluhopisy a bankovními vklady z hlediska výnosu, rizika, likvidity a ochrany (informace dle čl. 41 odst. 4 nařízení č. 2017/565)

Fio dluhopisy jsou investičními nástroji, tedy není zaručena návratnost částky, kterou do nich investor investuje. Oproti pohledávkám z peněžních vkladů u banky není investice do Fio dluhopisů kryta Garančním systémem finančního trhu (Fondem pojištění vkladů), tedy v případě, že by Česká národní banka oznámila, že obchodník není schopen dostát svým závazkům, nebo soud vydá rozhodnutí o úpadku obchodníka, nebude vlastníkům Fio dluhopisů jejich ztracená investice nahrazena z Fondu pojištění vkladů. Dále je investice ve srovnání s pohledávkami z peněžních vkladů výrazně méně likvidní, jelikož nelze zaručit, že bude existovat likvidní trh s Fio dluhopisy, na němž bude možné investici kdykoli zpeněžit (přijetí Fio dluhopisů k obchodování na regulovaný trh či mnohostranný obchodní systém nezaručuje, že se vytvoří dostatečně likvidní sekundární trh s Fio dluhopisy). V takovém případě může být investor nucen držet dluhopis až do jeho splatnosti. Výnosy z dluhopisů bývají přinejmenším v okamžiku jejich emise zpravidla vyšší než výnosy z pohledávek z peněžních vkladů u banky, nicméně v čase teoreticky může (např. při dlouhodobé zvyšující se inflaci) výnos z pohledávek z peněžních vkladů výnos z dluhopisů převážit. S investováním do Fio dluhopisů je rovněž na rozdíl od pohledávek z peněžních vkladů obecně spojena řada rizik, která jsou podrobněji popsána v Základním prospektu (oddíl B. Rizikové faktory), v Konečných podmínkách pro jednotlivé emise Fio dluhopisů, a v části IV. a IVa. dokumentu [Informace o investičních nástrojích, o ochraně investičních nástrojů a peněžních prostředků klienta a některé další informace týkající se obchodování s investičními nástroji](#), přičemž obchodník upozorňuje zájemce o koupi Fio dluhopisů zejména na možnost využití zákonných opatření k řešení krize či opatření včasného zásahu orgánem příslušným k řešení krize (podrobněji popsáno v kapitole *Možnost využití zákonných opatření k řešení krize či opatření včasného zásahu orgánem příslušným k řešení krize* níže v tomto dokumentu).

### Důvody nabídky a použití výnosu z Fio dluhopisů

Nestanoví-li příslušné Konečné podmínky jinak, obchodník vydává Fio dluhopisy z důvodu plnění (průběžného udržování) regulatorního minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (tzv. MREL). Obchodník plánuje zahrnout dluhy spojené s Fio dluhopisy do částky způsobilých závazků pro účely plnění zmíněného požadavku MREL. Tento regulatorní požadavek vychází z evropské směrnice 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků, ve znění pozdějších předpisů (BRRD), která byla transponována do českého zákona

č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále též jen „Zákon o ozdravných postupech“).

### **Možnost využití zákonných opatření k řešení krize či opatření včasného zásahu orgánem příslušným k řešení krize**

Zákon o ozdravných postupech stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize tuzemských bank a umožňuje České národní bance, jako orgánu příslušnému k řešení krize v České republice, přijmout řadu opatření k řešení krize ve vztahu k úvěrovým institucím, které jsou považovány za instituce v selhání nebo instituce, u nichž takové riziko selhání hrozí. Přijetí jakéhokoli opatření k řešení krize podle Zákona o ozdravných postupech ve vztahu k obchodníkovi může mít významný dopad na hodnotu Fio dluhopisů, podnikání obchodníka, výsledky jeho operací, finanční situaci, vyhlídky a/nebo schopnost obchodníka splnit dluhy spojené s Fio dluhopisy. Obchodník upozorňuje potenciální investory, že pohledávky spojené s Fio dluhopisy mohou být předmětem odpisu nebo konverze. Česká národní banka je oprávněna uplatnit pravomoc odepsat (a to až na nulovou hodnotu) dluhy obchodníka z Fio dluhopisů, přeměnit je na akcie nebo jiné nástroje účasti na obchodníkovi, a to v každém případě v celém rozsahu nebo zčásti, nebo použít jakoukoli jinou pravomoc nebo postup k řešení krize, zejména (nikoli však výlučně) rozhodnout o odkladu splatnosti dluhů z Fio dluhopisů, přechodu dluhů z Fio dluhopisů na jinou osobu, změně emisních podmínek nebo zrušení Fio dluhopisů. Obchodník nemůže nijak ovlivnit případné rozhodnutí České národní banky o využití jakékoli pravomoci podle Zákona o ozdravných postupech, zejména rozhodnutí o přijetí jakéhokoli opatření k řešení krize. Obchodník upozorňuje potenciální investory, že nákupem Fio dluhopisů každý vlastník Fio dluhopisů uznává pravomoc České národní banky k odpisu a/nebo konverzi, jak je definována v Základním prospektu (článek 16.1 Společných emisních podmínek) (dále též jen „Pravomoc k odpisu a/nebo konverzi“).

### **Žádné započtení / vzájemné zápočty; žádné zajištění / záruka; žádné zvýšení seniority**

Na Fio dluhopisy se nevztahují žádná ujednání o započtení ani vzájemných zápočtech, jež by narušila jejich schopnost absorbovat ztráty v případě řešení krize. Fio dluhopisy nejsou zajištěné, ani se na ně nevztahuje žádná záruka či ručení ani jiné ujednání zvyšující senioritu pohledávek z Fio dluhopisů (pořadí jejich uspokojení v likvidaci či insolvenční obchodníka).

### **Status Fio dluhopisů a pořadí přednosti pohledávek z Fio dluhopisů v případě platební neschopnosti obchodníka**

Fio dluhopisy mohou být vydány jako nepodřízené dluhopisy, a to nepodřízené preferenční dluhopisy a nepodřízené nepreferenční dluhopisy, anebo jako podřízené dluhopisy, a to podřízené preferenční dluhopisy a podřízené Tier 2 dluhopisy. Podrobnosti týkající se statusu konkrétní emise Fio dluhopisů jsou uvedeny v příslušných Konečných podmínkách a Základním prospektu (článek 3. Společných emisních podmínek).

Fio banka zatím vydala pouze nepodřízené preferenční dluhopisy.

V případě platební neschopnosti obchodníka budou pohledávky spojené s Fio dluhopisy vydávanými v rámci dluhopisového programu uspokojovány v následujícím pořadí (sestupně od pohledávek uspokojovaných přednostně):

- (i) pohledávky spojené s Nepodřízenými preferenčními dluhopisy,
- (ii) pohledávky spojené s Nepodřízenými nepreferenčními dluhopisy,
- (iii) pohledávky spojené s Podřízenými preferenčními dluhopisy,
- (iv) pohledávky spojené s Podřízenými Tier 2 dluhopisy.

V případě využití Pravomoci k odpisu a/nebo konverzi Českou národní bankou budou pohledávky spojené s příslušnými Fio dluhopisy odepisovány či konvertovány v opačném pořadí, než v jakém budou tyto pohledávky uspokojovány v případě platební neschopnosti obchodníka.

### **Informace o cílovém trhu Fio dluhopisů**

Obchodník, coby tvůrce a distributor Fio dluhopisů, je povinen v souladu s relevantními právními předpisy upravujícími pravidla vytváření a nabízení investičních nástrojů ve vztahu ke každé emisi Fio dluhopisů určit potenciální cílový trh, tj. vymezit typy zákazníků, jímž jsou konkrétní Fio dluhopisy určeny (pozitivní cílový trh) a naopak skupinu potenciálních investorů, s jejichž potřebami, charakteristikami a cíli je příslušný Fio dluhopis neslučitelný a jímž by daný Fio dluhopis neměl být distribuován (negativní cílový trh), a dále je povinen určit vhodné distribuční kanály. Cílový trh a vhodné distribuční kanály pro každou emisi Fio dluhopisů jsou

obchodníkem blíže specifikovaný v příslušných Konečných podmínkách. V případě, že obchodník v rámci pravidelného přezkumu prováděného za účelem posouzení toho, zda Fio dluhopisy dosahují cílového trhu a nadále splňují potřeby, charakteristiky a cíle určeného cílového trhu, dojde k závěru, že cílový trh u konkrétní emise Fio dluhopisů již není aktuální, je obchodník oprávněn na svých internetových stránkách aktualizovat a/nebo upřesňovat informace týkající se vymezení pozitivního, příp. negativního cílového trhu Fio dluhopisů.

I nákup dluhopisů je investice, se kterou je spjata řada rizik. Podrobný výčet rizikových faktorů ovlivňujících investici do Fio dluhopisů je součástí Základního prospektu (oddíl B. Rizikové faktory). **Každý zákazník (zájemce o koupi jakýchkoli Fio dluhopisů), který je klientem obchodníka a hodlá investovat do Fio dluhopisů, musí před učiněním investice vyplnit investiční dotazník obchodníka, na jehož základě obchodník vyhodnotí, zda daný zákazník spadá do pozitivního nebo negativního cílového trhu příslušné emise Fio dluhopisů. Obchodník je povinen získat od zákazníka nezbytné informace v rozsahu, který mu umožní vyhodnotit, zda investice do Fio dluhopisů odpovídá finančnímu zázemí zákazníka, jeho investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, zejména toleranci k riziku a schopnosti nést ztráty. Obchodník upozorňuje zákazníky (potenciální investory), že v případě zařazení zákazníka obchodníkem do negativního cílového trhu daného Fio dluhopisu nemusí obchodník takovému zákazníkovi umožnit nákup Fio dluhopisů.** V pozitivním cílovém trhu jsou automaticky zařazeni profesionální zákazníci a způsobilé protistrany dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

Kategorizace klienta z hlediska cílového trhu jednotlivých emisí dluhopisů je určena zejména (nikoli však výlučně) na základě následujících kritérií:

- **typ zákazníků, jimž je produkt určen** (kdy obchodník rozlišuje, zda je produkt určen pouze profesionálním investorům a/nebo způsobilým protistranám, nebo zda je určen rovněž i neprofesionálním investorům)
- **znalosti a zkušenosti v oblasti investic** (kdy obchodník zkoumá a hodnotí zejména, zda má investor znalosti mechanismu a rizik obchodování s dluhopisy, dále zda má obecné znalosti fungování finančních trhů a zda má předchozí zkušenosti s obchodováním s dluhopisy či s jinými investičními nástroji)
- **finanční situace se zaměřením na schopnost nést ztráty** (kdy obchodník zkoumá a hodnotí jakou část finančního majetku své domácnosti hodlá investor investovat do Fio dluhopisů, zda je investor vzhledem ke své finanční situaci schopen nést případnou ztrátu celé investované částky a zda by pokles hodnoty investované částky pro něj znamenal pokles životní úrovně)
- **riziková tolerance a slučitelnost poměru rizika a výnosů produktu s cílovým trhem** (kdy obchodník zkoumá a hodnotí, zda je investor vzhledem ke svému postoji k riziku ochoten nést riziko ztráty celé investované částky)
- **cíle a potřeby zákazníků** (kdy banka zkoumá a hodnotí, jaké jsou investiční cíle a potřeby investora, aby zjistila, zda jsou pro něj Fio dluhopisy vhodnou investicí, např. zkoumá jeho investiční horizont a zda bude během předpokládané doby investice potřebovat investované prostředky k zajištění základních životních potřeb)

Každá emise Fio dluhopisů je obchodníkem hodnocena (bodována) z pohledu rizikovosti a podle výsledného bodového hodnocení je zařazena do kategorie rizikovosti 1 až 4. Hodnotu rizikovosti jednotlivých dluhopisových emisí určuje obchodník, jakožto tvůrce investičního nástroje, podle svého interního modelu (s tím, že Fio dluhopisy zařazené v kategorii 1 jsou z hlediska svých klíčových vlastností a rizik s nimi spojených obchodníkem považovány za nejméně rizikové v rámci dluhopisových emisí, které by obchodník potenciálně mohl emitovat; naopak Fio dluhopisy zařazené v kategorii 4 jsou z hlediska svých klíčových vlastností a rizik s nimi spojených obchodníkem považovány za nejrizikovější v rámci dluhopisových emisí, které by obchodník potenciálně mohl emitovat), přičemž parametry tohoto hodnocení, jakož i jednotlivá hodnocená kritéria, si obchodník stanoví interně. Faktory, které ovlivňují hodnocení rizikovosti dluhopisových emisí, jsou například typ výnosu, seniorita / podřízenost dluhu, forma dluhopisu, veřejná obchodovatelnost dluhopisu, možnost předčasného splacení / zpětného odkupu dluhopisu z rozhodnutí emitenta, možnost předčasného splacení / zpětného odkupu dluhopisu z rozhodnutí vlastníka dluhopisu, (ne)udělený oficiální rating na stupni „investiční“, měna emise, datum splatnosti dluhopisu, zajištění / ručení pohledávek z dluhopisů, možnost uplatnění zákonné pravomoci ČNB k odpisu a/nebo konverzi.

### Zdanění výnosů z Fio dluhopisů

Výnosy z Fio dluhopisů podléhají zdanění. Zdanění výnosů závisí na osobních poměrech investora a může se měnit. Stručně shrnutí vybraných daňových dopadů koupě, držby a prodeje Fio dluhopisů je obsaženo v Základním prospektu (oddíl G. Devizová regulace a zdanění v České republice). Budoucím nabyvatelům jakýchkoli Fio dluhopisů obchodník doporučuje, aby se před učiněním investice poradili se svými účetními,

daňovými a právními poradci (při zohlednění veškerých relevantních skutkových a právních okolností vztahujících se na jejich konkrétní situaci) o daňových a devizově právních důsledcích koupě, držby a prodeje Fio dluhopisů a přijímání plateb úroků z Fio dluhopisů podle daňových a devizových předpisů platných v České republice a v zemích, jejichž jsou rezidenty, jakož i v zemích, v nichž mohou výnosy z držby a prodeje Fio dluhopisů podléhat zdanění.

#### **Právní prohlášení**

Tento dokument je pouze informativní a nepředstavuje nabídku, výzvu ani doporučení k nákupu jakýchkoli Fio dluhopisů. Informace uvedené v tomto dokumentu nemají být rozšiřovány ani uveřejněny mimo území České republiky. Rozšiřování Základního prospektu a Konečných podmínek Fio dluhopisů a jakýchkoli materiálů vztahujících se k Fio dluhopisům veřejnosti je možné pouze s předchozím písemným souhlasem obchodníka.

Tento dokument byl vyhlášen dne 13. 5. 2022 a nabývá účinnosti dne 16. 5. 2022. Ve vztahu ke smlouvám mezi Fio bankou, a.s. a jejími klienty uzavřeným před dnem účinnosti tohoto dokumentu podle předchozí věty, nabývá tento dokument účinnosti dnem 23. 5. 2022.