

Klíčové informace pro investory

I. Základní údaje

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje se s tímto sdělením seznámit (dále také „sdělení klíčových informací“).

Pioneer – Sporokonto, Pioneer investiční společnost, a.s., otevřený podílový fond

SIN: 770030000234 (dále jen „Fond“)

Fond je speciálním fondem cenných papírů.

Fond obhospodařuje Pioneer investiční společnost, a.s., IČ: 63078295, která je členem bankovní skupiny UniCredit a patří do konsolidačního celku společnosti Pioneer Global Asset Management S.p.A. (dále jen „Společnost“).

II. Investiční cíle a způsob investování

Investičním cílem Fondu je dosáhnout zhodnocení svěřených prostředků investováním zejména do nástrojů peněžního a dluhopisového trhu včetně zahraničních.

Společnost investuje majetek ve Fondu přednostně do nástrojů peněžního trhu a dluhových instrumentů, které zajišťují přiměřený výnos při zajištění vysoké likvidity a bonity emitenta. Z nástrojů peněžního trhu to jsou zejména pokladniční poukázky emitované Českou národní bankou nebo Ministerstvem financí České republiky, v dluhových instrumentech pak budou převládat aktiva s vysokým podílem v nástrojích denominovaných v českých korunách, které mají rating investičního stupně. Fond do svého majetku nabývá zejména měnové deriváty, a to za účelem zajištění cizoměnových investic.

Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům a událostem na finančních trzích nemůže Společnost plně zaručit dosažení stanoveného investičního cíle.

Portfolio Fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách, s krátkodobým investičním horizontem.

Fond nemusí být vhodný pro investora, který zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 6-12 měsíců.

Investor má právo na odkoupení podílových listů bez zbytečného odkladu po obdržení Žádosti o odkup podílových listů společností Pioneer Asset Management, a.s., 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.

III. Rizikový profil

Nižší riziko				Vyšší riziko		
----->				----->		
Potenciálně nižší výnosy				Potenciálně vyšší výnosy		
1	2	3	4	5	6	7

Fond je dluhopisový fond, který splňuje kritéria subkategorie - Fondy velmi krátkodobých investic. Fond je zařazen do 2. kategorie na základě své historické volatility. Hodnota investice může klesat i stoupat, není zaručena návratnost původně investované částky, zařazení Fondu do skupiny 2 se může měnit. Investor se v souvislosti se svou investicí do podílových listů Fondu může setkat zejména s:

1. úvěrovým rizikem spočívajícím v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek,
2. rizikem nedostatečné likvidity spočívajícím v tom, 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,
3. rizikem vypořádání spojeným s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
4. tržním rizikem vyplývajícím z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
5. rizikem ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika) 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 vydávané Fondem,

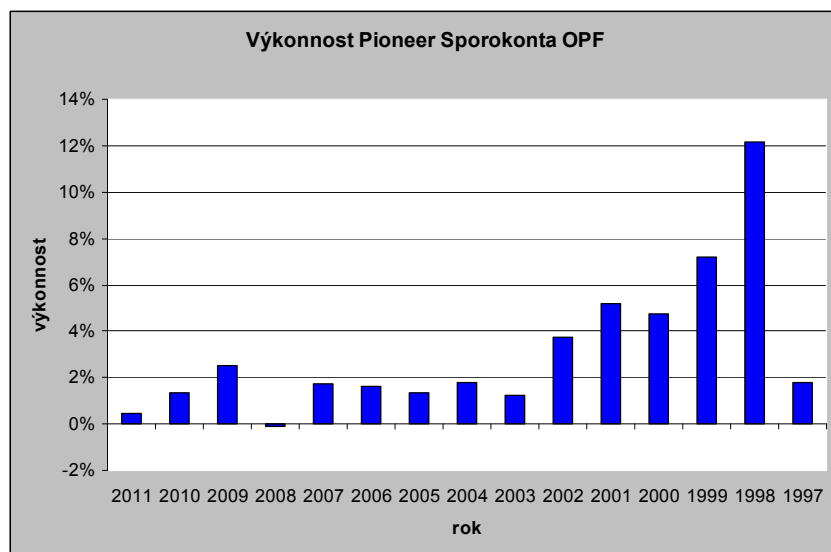
6. rizikem spojeným s jednotlivými typy finančních derivátů, které Fond hodlá nabývat, zejména rizikem tržního pohybu úrokových měr, měnových kurzů či tržním rizikem vývoje jiných podkladových aktiv, rizikem ztráty opční prémie nebo rizikem, že případná ztráta z prodeje opce může převýšit zisk z opční prémie. V rámci obchodů s majetkem Fondu nevzniká tzv. „pákový efekt“ (riziko, že při malé investici vznikne velká ztráta).

IV. Poplatky a náklady speciálního fondu

Jednorázové poplatky účtované investorovi přímo před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek	max. 1 % k aktuální hodnotě podílového listu
Výstupní poplatek	0 % z aktuální hodnoty podílového listu
Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice / před vyplacením investice.	
Náklady hrazené z majetku Fondu v průběhu roku.	
Celková nákladovost	0,80 %
Jedná se o údaj za předchozí účetní období.	
Náklady hrazené z majetku Fondu za zvláštních podmínek.	
Výkonnostní poplatek	Není stanoven.

Poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku Fondu slouží k zajištění správy majetku 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.

V. Historická výkonnost



Graf zobrazuje informace o historické výkonnosti Fondu. Výpočet historické výkonnosti Fondu vychází z čisté hodnoty majetku Fondu. Z výpočtu byly vyloučeny poplatky spojené s vydáváním a odkupováním podílových listů Fondu (přirážka 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.

Použité údaje se týkají minulosti. Výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů Fondu. Historická výkonnost Fondu je počítána v Kč.

VI. Další praktické informace

Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

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 a na emailové adrese info@pioneerinvest.cz.

Společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu Fondu.

Povolení k vytvoření tohoto Fondu bylo vydáno v České republice. Společnost, která obhospodařuje tento Fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 2. 7. 2012.