

ÚČEL

Tento dokument obsahuje klíčové informace o tomto investičním produktu. Není to marketingový materiál. Informace jsou vyžadovány zákonem, aby Vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům, potenciálním ziskům a ztrátám u tohoto produktu a pomohly Vám s jeho porovnáním s jinými produkty.

PRODUKT

OBLISELECT EURO 2029, podfond BNP PARIBAS FLEXI I, třída akcií: Classic RH CZK Capitalisation (LU2667126184)

Výrobce: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT v Lucembursku („BNPP AM v Lucembursku“)

Webová stránka: <https://www.bnpparibas-am.com>

Další informace získáte na čísle (+352 26.46.30.02).

Komise pro dohled nad finančním sektorem (Commission de Surveillance du Secteur Financier, „CSSF“) je odpovědná za dohlížení nad produktem a společností BNPP AM Luxembourg.

Datum vytvoření tohoto dokumentu: 30.10.2023

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ

Tento produkt představuje subjekt kolektivního investování do cenných papírů (OPCVM / SKIPCP). Je podfondem BNP PARIBAS FLEXI I, otevřené investiční společnosti (société d'investissement à capital variable „SICAV“), která se řídí ustanoveními části I zákona ze dne 17. prosince 2010 o subjektech kolektivního investování a rovněž směrnici 2009/65 o SKIPCP.

Doba

Tento produkt má pevně dané datum konečné splatnosti 30.03.2029.

K tomuto datu bude ukončen, pokud představenstvo fondu nerozhodne jinak.

Cíle

Produkt si klade za cíl dosáhnout do dne 30. března 2029 výkonnosti alespoň 3 % po odečtení poplatků, což je srovnatelné s výkonností světa investic na konci „období vzestupu“, jak je definováno v prospektu. Výkonnostní cíl je založen na tržním předpokladu využitím správcovskou společností. Nespadá pod něj slib výnosů. Produkt bude investovat alespoň 2/3 aktiv do polostátních a podnikových dluhopisů, dluhopisů investičního stupně a dluhopisů neinvestičního stupně, které jsou denominovány v eurech nebo jejichž eminent vykonává většinu činností ve vyspělých zemích. Takovéto investice budou prováděny do dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou a s podobnou splatností jako u produktu.

Produkt může investovat minimálně 70 % svých čistých aktiv do dluhopisů investičního stupně a až 30 % svých čistých aktiv do dluhopisů neinvestičního stupně (sledováno na konci období vzestupu).

Investiční správce rozhoduje o výběru eminentů v rámci zemí a sektorů, a to na základě cílové alokace světa investic podfondu, jak značí složený srovnávací ukazatel (ze 75 % Bloomberg Euro Aggregate Corporate (EUR) + z 25 % ICE BofAML European Currency Non-Fin High Yield BB-B Constrained (hedged in EUR)) (dále „složený srovnávací ukazatel“). Podfond je aktivně spravován a jako takový může investovat do cenných papírů, které nejsou součástí složeného srovnávacího ukazatele. Produkt uplatňuje strategii „koupit a držet“ s cílem získat portfolio dluhopisů, které budou převážně drženy do doby splatnosti. Investiční správce aktivně sleduje a pravidelně přezkoumává situaci s cílem přijmout vhodná opatření (zejména prodej a nákup výše uvedených cenných papírů).

Během investiční lhůty bude podfond investovat minimálně 20 % svých čistých aktiv do ekologických a sociálních dluhopisů a dluhopisů udržitelnosti.

Kritéria týkající se životního prostředí, sociálních věcí a správních oblastí (ESG) bere správce při rozhodování v úvahu, avšak nejsou rozhodujícím faktorem.

Příjmy jsou systematicky reinvestovány.

Akcie jsou od investorů odkupovány denně (v bankovní pracovní dny platné v Lucembursku), jak je popsáno v prospektu.

Tato třída akcií je zaměřená na zajištění návratnosti portfolia z EUR na CZK.

Zamýšlený drobný investor

Tento produkt je určen retailovým investorům, kteří nemají finanční znalosti ani žádné specifické znalosti k pochopení produktu, ale přesto mohou nést celkovou kapitálovou ztrátu. Je vhodný pro klienty, kteří usilují o růst kapitálu. Potenciální investoři by měli mít investiční horizont splatnosti fondu (tj. 30.03.2029).

Praktické informace

- Depozitář: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch
- Toto sdělení klíčových informací je vypracováno pro výše uvedenou třídu akcií a popisuje podfond fondů BNP PARIBAS FLEXI I. Další informace o produktu jsou uvedeny v prospektu a prozatímních zprávách, které se vydávají na úrovni společnosti SICAV. Podle lucemburského práva existuje mezi podfondy oddělená odpovědnost, což znamená, že aktiva jednoho podfondu nebude možné použít k uspokojení pohledávky věřitele nebo jiné třetí strany u jiného podfondu.
- Investoři mohou přecházet mezi podfondy SICAV. Podrobnosti najdete v prospektu nebo se obraťte na svého finančního poradce.
- Další informace o produktu včetně nejnovějšího prospektu, sdělení klíčových informací, čistých hodnot aktiv, posledních zveřejněných cen akcií, výroční zprávy a popisu investice můžete získat zdarma v angličtině od společnosti BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT v Lucembursku nebo online na adrese <https://www.bnpparibas-am.com>.

JAKÁ PODSTUPUJÍ RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU LZE DOSÁHNOUT?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte do 30.03.2029. Skutečné riziko se může značně lišit. Pokud například peníze vyberete v rané fázi, můžete zpět získat menší částku.



Souhrnný ukazatel rizik slouží jako vodítko k určení úrovně rizika daného produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze kvůli pohybům na trzích nebo proto, že vám nebudeme schopni peníze vyplatit. Tento produkt jsme zařadili do třídy 2 ze 7, což je třída nízkého rizika. Kategorie rizika je odůvodněna investováním do dluhopisových nástrojů se střednědobou zbytkovou durací a možností investování do spekulativních cenných papírů.

Nezapomeňte na měnové riziko. Pokud se měna vašeho účtu liší od měny tohoto produktu, platby, které obdržíte, budou záviset na směnném kurzu mezi oběma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Další rizika věcně relevantní pro produkt, která nejsou zahrnuta v souhrnném ukazateli rizik:

- **Úvěrové riziko:** riziko poklesu úvěruschopnosti emitenta nebo jeho platební neschopnosti, které by mohlo vést ke snížení hodnoty finančních nástrojů, se kterými je spojen.
- **Riziko likvidity:** Toto riziko vyplývá z problému prodat cenný papír za jeho skutečnou hodnotu a v přiměřené lhůtě v důsledku nedostatku zájemců o koupi.
- **Provozní riziko:** V případě provozního selhání v rámci SG, některého z jejích zástupců nebo depozitáře by investoři mohli být vystaveni různým komplikacím (zpoždění plateb, doručení atd.).

Další podrobnosti týkající se rizik najdete v prospektu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu před budoucím vývojem trhu, takže můžete přijít o část investice anebo o celou částku.

Scénáře výkonnosti

Uvedené hodnoty zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, nemusí však zohledňovat všechny náklady, které budete muset zaplatit svému poradci či distributorovi. Hodnoty nezohledňují ani vaši osobní daňovou situaci, která také může ovlivnit, kolik peněz dostanete zpátky. Budoucí výnosy tohoto produktu závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené nepříznivé, střední a příznivé scénáře představují příklady využívající nejlepší a nejhorší výkonnost, jakož i průměrnou výkonnost produktu a/nebo příslušného srovnávacího indexu za poslední 10 roky/let. Trhy se v budoucnosti mohou vyvíjet výrazně jinak. Zátěžový scénář ukazuje, jakou částku byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.

Doporučená doba držení:Do data splatnosti produktu	Pokud investici ukončíte po		Pokud opustíte v dospělosti (30.03.2029)
Příkladová investice: 100.000 CZK	1 roce		

Scénáře

Minimální	Není garantována žádná minimální návratnost. O některé nebo všechny své investice můžete přijít.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	83.872,19 CZK	71.507,01 CZK
	Průměrná roční návratnost	-16,13%	-5,75%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	86.603,2 CZK	91.373,28 CZK
	Průměrná roční návratnost	-13,40%	-1,58%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	100.191,73 CZK	111.396,9 CZK
	Průměrná roční návratnost	0,19%	1,92%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	109.341,39 CZK	117.551,47 CZK
	Průměrná roční návratnost	9,34%	2,90%

Níže uvedené scénáře nastaly pro investici za použití vhodného zástupného ukazatele. Příznivý scénář nastal pro investici mezi 2014 a 2019. Umírněný scénář nastal pro investici mezi 2015 a 2020. Nepříznivý scénář nastal pro investici mezi 2021 a 2023.

CO SE STANE, KDYŽ SPOLEČNOST BNPP AM LUXEMBOURG NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Společnost SICAV je vedena jako samostatná entita oddělená od společnosti BNPP AM v Lucembursku. V případě, že by společnost BNPP AM v Lucembursku nesplácela dluhy, aktiva společnosti SICAV nebudou touto skutečností žádným způsobem ovlivněna. V případě, že by dluhy nesplácela depozitní banka, riziko finanční ztráty společnosti SICAV zmírňuje právní segregace aktiv depozitní banky od aktiv produktu / společnosti SICAV.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

Osoba, která vám poskytuje poradenství nebo prodává tento Produkt, vám může účtovat další náklady. V takovém případě vás tato osoba musí o daných nákladech informovat a stejně tak o tom, jak náklady ovlivní vaši investici.

Náklady v průběhu času

V tabulkách jsou uvedeny částky, které se z vaší investice strhávají na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho produkt držíte. Částky zde uvedené jsou ilustrativní a vycházejí z příkladové investice a různých možných dob investování. Předpokládali jsme následující:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.
- 100.000 CZK ročně je investováno.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud opustíte v dospělosti (30.03.2029)
Náklady celkem	3.151,5 CZK	9.619,74 CZK
Dopad na náklady (*)	3,18%	1,57%

(*) To ilustruje, jak náklady snižují váš výnos každý rok po dobu držení produktu. Ukazuje to například, že pokud vystoupíte v doporučené době držení, váš průměrný roční výnos se předpokládá 3,49% před náklady a 1,92% po nákladech.

Složení nákladů

Jednorázové vstupní a výstupní poplatky	Pokud investici ukončíte po 1 roce	
Vstupní poplatky	2,00% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	Až 2.000 CZK
Výstupní poplatky	Neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 CZK



Pravidelné poplatky [každoročně strhávané]

Poplatky za správu a další administrativní a provozní poplatky	0,87% hodnoty Vaší investice za rok. Podíl průběžných poplatků se vypočítá na základě odhadu poplatků, které se budou účtovat z vašich peněz.	847,7 CZK
Poplatky za transakce	0,31% hodnoty Vaší investice za rok. Toto procento představuje hodnotu vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	303,8 CZK

Vedlejší náklady za určitých podmínek

Výkonnostní provize [a odměny za zhodnocení kapitálu]	U tohoto produktu se neúčtuje žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK
---	---	-------

V případě výměny akcií se investorům mohou účtovat poplatky maximálně ve výši 1,50 %.

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba držení („RHP“): do data splatnosti, 30.03.2029.

Doporučená doba držení byla stanovena ve vztahu k datu splatnosti produktu.

Akcie jsou od investorů odkupovány denně (v bankovní pracovní dny), jak je popsáno v prospektu.

Jakýkoli odkup uskutečněný před ukončením doporučené doby držení může mít nepříznivý dopad na výkonnostní profil produktu s investiční složkou.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Pokud budete chtít uplatnit jakýkoli nárok, obraťte se na svého obvyklého manažera pro styk s klienty, který vám poskytne poradenství ohledně produktu. Můžete také kontaktovat společnost BNPP AM v Lucembursku, jak je popsáno na webových stránkách www.bnpparibas-am.lu (poznámka pod čarou: „Zásady pro správu stížností“), a to prostřednictvím dopisu na adresu BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 Luxembourg.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

■ Chcete-li získat přístup k minulým výkonnostem produktu, postupujte podle následujících pokynů:

(1) Klikněte na <https://www.bnpparibas-am.lu> (2) Na úvodní stránce ponechte zemi „Luxembourg“ a zvolte jazyk a svůj profil investora; přijměte podmínky webové stránky (3) Přejděte na záložku „FUNDS“ a „Fund explorer“ (4) Vyhledejte produkt pomocí kódu ISIN nebo názvu produktu a klikněte na produkt (5) Klikněte na záložku „Performance“.

■ K dispozici není dostatek údajů pro poskytnutí užitečného ukazatele o dosavadní výkonnosti.

■ Pokud se tento Produkt používá jako podklad pojišťovací nebo kapitalizační politiky, potom další informace o této smlouvě, jako jsou náklady smlouvy, které nejsou zahrnuty do nákladů uvedených v tomto sdělení klíčových informací, dále informace o tom, koho kontaktovat v případě nároků a co se stane v případě bankrotu pojišťovny, jsou uvedeny ve sdělení klíčových informací této smlouvy, které musí zajistit váš pojišťovatel, makléř nebo další zprostředkovatel pojištění v souladu s jeho zákonnou povinností.

