

## 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

**USD Money Market, podfond BNP Paribas Funds, třída akcií: Classic Capitalisation (LU0012186622)**

**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:** 29.04.2024

## O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

## Typ

Tento produkt představuje subjekt kolektivního investování do cenných papírů (OPCVM / SKIPCP). Je podfondem BNP Paribas Funds, 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 nemá žádné datum splatnosti.

Společnost BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT v Lucembursku není oprávněna jednostranně a předčasně ukončit produkt. Oprávnění rozhodovat o spojení, rozdělení, likvidaci nebo uzavření podfondu má představenstvo. Společnost SICAV může být navíc zrušena rozhodnutím mimořádné valné hromady držitelů akcií.

## Cíle

Tento produkt je řízen aktivně. Srovnávací ukazatel United States SOFR Secured Overnight Financing Rate (RI) se používá pouze ke srovnání výkonnosti. Produkt není omezen srovnávacím ukazatelem a jeho výkonnost se od výkonnosti srovnávacího ukazatele může výrazně lišit.

Tento produkt patří do kategorie fondů peněžního trhu („MMF“) definovaných v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1131 ze dne 14. června 2017 o fondech peněžního trhu („nařízení“). Usiluje o dosažení nejlepší možné návratnosti v USD v souladu s převládajícími sazbami peněžního trhu za 3měsíční období při zachování kapitálu v souladu s těmito sazbami a o udržení vysokého stupně likvidity a diverzifikace; 3měsíční období odpovídá doporučenému investičnímu horizontu produktu.

Tento produkt je standardním fondem peněžního trhu (MMF) s proměnnou čistou hodnotou aktiv, jak je definováno v nařízení.

Investuje v rámci limitů stanovených nařízením do diverzifikovaného portfolia instrumentů peněžního trhu denominovaných v USD, do vkladů u úvěrových institucí, dohod o zpětném odkupu a dohod o zpětném odkupu podílových listů nebo akcií krátkodobých MMF nebo jiných standardních MMF a do přidružených likvidních aktiv denominovaných v USD.

Finanční derivativní instrumenty (například IRS - úrokové swapy) mohou být použity pouze k účelům zajištění úrokových sazeb produktu. Vliv těchto finančních derivativních instrumentů bude zohledněn při výpočtu hodnoty vážené průměrné splatnosti (WAM).

Produkt není garantovaným produktem. Investice do podfondu peněžního trhu se liší od investic do vkladů, protože představuje riziko, že kapitál investovaný do podfondu peněžního trhu bude kolísat. Produkt se nespolehlá na externí podporu zajištění likvidity produktu nebo na stabilizaci čisté hodnoty aktiv (NAV) na akcii. Nebezpečí ztráty investovaného kapitálu nesou investoři.

Nenabízí expozici vůči jiné měně než USD.

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.

## Zamýšlený drobný investor

Tento produkt je určen 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 zachování a/nebo růst kapitálu. Potenciální investoři by si měli zvolit investiční horizont alespoň 3 měsíců

## Praktické informace

- Depozitář: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch
- Toto sdělení klíčových informací je vypracováno pro výše uvedenou třídu akcií a popisuje podfond fondů BNP Paribas Funds. 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 PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU LZE DOSÁHNOUT?

## Ukazatel rizik



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 měsíců.



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 vyplátit. Tento produkt jsme zařadili do třídy 1 ze 7, což je třída nejnižšího rizika. Tato riziková kategorie je odůvodněna investicemi do nástrojů peněžního trhu způsobilých v souladu s Nařízením a do krátkodobých dluhopisů s nízkou volatilitou.

**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: 3 měsíců | Pokud dojde k ukončení po 3 |
| Příkladová investice: 10.000 USD | měsících                    |

|            |                                                                                                  |              |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Scénáře    |                                                                                                  |              |
| Minimální  | Není garantována žádná minimální návratnost. O některé nebo všechny své investice můžete přijít. |              |
| Stresový   | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                                   | 9.608,84 USD |
|            | Průměrná roční návratnost                                                                        | -3,08%       |
| Nepříznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                                   | 9.691,98 USD |
|            | Průměrná roční návratnost                                                                        | -3,08%       |
| Umírněný   | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                                   | 9.721,15 USD |
|            | Průměrná roční návratnost                                                                        | -2,79%       |
| Příznivý   | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                                   | 9.831,49 USD |
|            | Průměrná roční návratnost                                                                        | -1,69%       |

Příznivý scénář nastal pro investici mezi 2023 a 2024.  
Umírněný scénář nastal pro investici mezi 2022 a 2022.  
Nepříznivý scénář nastal pro investici mezi 2021 a 2021.

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.
- 10.000 USD ročně je investováno.

|                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| Pokud dojde k ukončení po 3 měsících |            |
| Náklady celkem                       | 312,34 USD |
| Dopad na náklady (*)                 | 3,13%      |

(\*) Toto znázorňuje vliv nákladů po dobu držení kratší než jeden rok. Toto procentní vyjádření nelze přímo srovnávat s údaji o dopadu nákladů uváděných u jiných produktů.

## Složení nákladů

| Jednorázové vstupní a výstupní poplatky                        |                                                                                                                                                                                                                                                                         | Pokud vystoupíte po doporučené době držení |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Vstupní poplatky                                               | 3,00% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.                                                                                                                                                                                            | Až 300 USD                                 |
| Výstupní poplatky                                              | Neúčtujeme žádný výstupní poplatek.                                                                                                                                                                                                                                     | 0 USD                                      |
| Pravidelné poplatky [každoročně strhávané]                     |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                            |
| Poplatky za správu a další administrativní a provozní poplatky | 0,50% hodnoty Vaší investice za rok. Podíl průběžných poplatků se vypočítá na základě odhadu poplatků, které se budou účtovat z vašich peněz.                                                                                                                           | 12,13 USD                                  |
| Poplatky za transakce                                          | 0,01% 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. | 0,24 USD                                   |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek                          |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                            |
| Výkonnostní provize [a odměny za zhodnocení kapitálu]          | U tohoto produktu se neúčtuje žádný výkonnostní poplatek.                                                                                                                                                                                                               | 0 USD                                      |

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

## JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍŽE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba držení („RHP“): 3 měsíců.

Doporučená doba držení byla stanovena na základě poměru rizika a výnosů 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 poskytl poradenství ohledně produktu. Můžete také kontaktovat společnost BNPP AM v Lucembursku, jak je popsáno na webových stránkách [www.bnpparibas-am.lu](http://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“.

■ Graf na webové stránce zobrazuje výkonnost produktu jako procentuální ztrátu nebo zisk za období minulých 10 let oproti srovnávacímu indexu. Může vám pomoci posoudit, jak byl produkt doposud spravován, a porovnat jej s jeho srovnávacím indexem.

■ 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.

