

Klíčové informace pro investory

V tomto sdělení najde investor klíčové informace o tomto fondu. Nejedná se o propagační materiál. Údaje zde uvedené vyžaduje zákon a 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 seznámit se s tímto sdělením.

USD Money Market, podfond SICAV BNP Paribas Funds, zkráceně BNP Paribas

Třída „Classic Capitalisation“- kód ISIN LU0012186622

Tento fond spravuje společnost BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg, která je součástí skupiny BNP Paribas Group

Cíle a investiční politika

Tento fond je řízen aktivně. Srovnávací index United States SOFR Secured Overnight Financing Rate (RI) se používá pouze ke srovnání výkonnosti. Fond není omezen srovnávacím indexem a jeho výkonnost se od výkonnosti srovnávacího indexu může výrazně lišit.

Tento fond 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 fondu.

Tento fond 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 fondu. Vliv těchto finančních derivativních instrumentů bude zohledněn při výpočtu hodnoty vážené průměrné splatnosti (WAM).

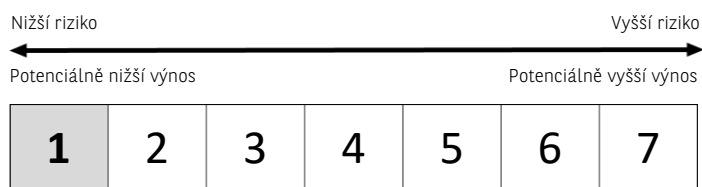
Fond není garantovaným produktem. Nenabízí expozici vůči jiné měně než USD.

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.

Profil rizika a výnosu



- Údaje z minulosti nemusí být spolehlivým vodítkem pro budoucí vývoj.
- Kategorie rizikovitosti fondu slouží jako ukazatel, nepředstavuje však cíl ani záruku a může se během času měnit.
- Nejnižší kategorie neznamená investici bez rizika.
- Proč je fond zařazen právě do této kategorie?
Missing translation
- Čím vyšší je riziko, tím delší je doporučovaný investiční horizont.

V následující části jsou popisována další rizika, která jsou pro fond velmi významná, avšak nejsou dostatečně podchycena syntetickým ukazatelem:

- **Úvěrové riziko:** Toto riziko se vztahuje ke schopnosti emitenta dostát svým závazkům: zhoršení kvality emise nebo hodnocení emitenta může vést k poklesu hodnoty souvisejících dluhopisů.
- **Riziko likvidity:** Toto riziko vyplývá z obtíží při prodávání aktiv za přiměřenou tržní cenu a v požadovanou dobu z důvodu nedostatku kupců.
- **Provozní rizika a rizika související s úschovou majetku:** Některé trhy jsou méně regulované než většina mezinárodních trhů; proto mohou být služby související s úschovou a likvidací pro podfond na těchto trzích rizikovější.

Podrobnější informace o rizicích naleznete v části věnované rizikům v prospektu fondu, který je k dispozici na adrese <http://www.bnpparibas-am.com>.



BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

The sustainable investor for a changing world

Poplatky

Poplatky, které platíte, slouží k úhradě nákladů na fungování fondu včetně nákladů na marketing a distribuci. Tyto poplatky snižují potenciální růst vaší investice.

Jednorázové poplatky stržené před nebo po investování	
Vstupní poplatky	3,00%
Výstupní poplatky	Bez předmětu
Toto je maximální částka, která může být stržena z vašich peněz (před výplatou zisku z vaší investice).	
Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu každého roku	
Provozní poplatky	0,27% (*)
Poplatky hrazené z majetku fondu za určitých podmínek	
Výkonnostní poplatek	Bez předmětu

Uvedené **vstupní poplatky** představují maximální hodnoty. V některých případech můžete platit méně. Tuto informaci můžete získat od svého finančního poradce.

(*) Zde uvedená výše poplatku za správu je pouze odhad. Odhad je použit místo následně stanovené výše poplatku kvůli nedávné změně ve struktuře poplatků.

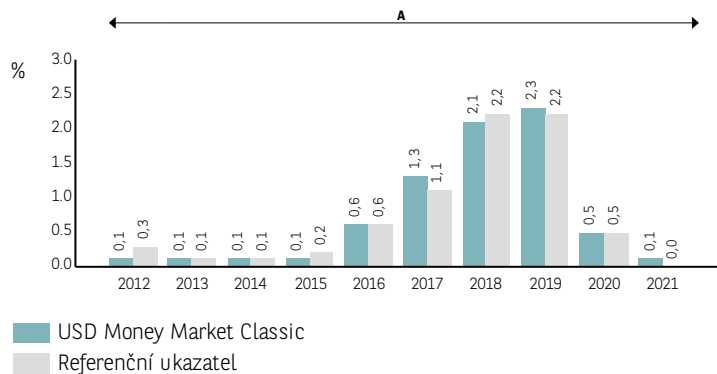
Tento údaj se může meziročně lišit. Nezahrnuje následující položky:

- Transakční náklady portfolia s výjimkou případu, kdy je vstupní/výstupní poplatek zaplacen fondem při nákupu nebo prodeji podílů v rámci jiné kolektivní investice.

V případě výměny akcií se investorům mohou účtovat poplatky maximálně ve výši 1.5%.

Podrobnější informace o poplatcích naleznete v části „Poplatky a náklady“ v prospektu fondu, který je k dispozici na adrese <http://www.bnpparibas-am.com>.

Dosavadní výkonnost



A: 10/1998 – 03/2022: Během tohoto období byl srovnávacím indexem Cash Index USD LIBID 3 Months (RI).

- Hodnoty výkonnosti jsou uvedeny pro třídy akcií, pro které byla v období od 1. ledna do 31. prosince průběžně počítána ČHA.
- Dosavadní výkonnost nepředstavuje ukazatel budoucích výsledků.
- Do výpočtu dosavadní výkonnosti jsou zahrnovány poplatky za správu fondu. Nejsou do něj ale zahrnovány vstupní/výstupní poplatek a poplatky za převod.
- Tato třída podílových jednotek vznikla 1990.
- Dosavadní výkonnost je počítána v USD.
- Údaje o výkonnosti jsou založeny na čisté hodnotě aktiv se započtením reinvestovaných výnosů.

Praktické informace

- Správce: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch.
- Podrobnější informace o fondu včetně aktuálního prospektu, poslední zveřejněné ceny akcií, výroční zprávy a pololetní zprávy lze získat zdarma v anglickém jazyce od společnosti BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg nebo online na adrese <http://www.bnpparibas-am.com>.
- Režim zdanění výnosů, který platí v Lucemburském velkovévodství, může mít vliv na investorův osobní daňový základ.
- Údaje o aktualizovaných zásadách odměňování správcovské společnosti (včetně popisu výpočtu odměňování a benefitů), o identitě osob odpovědných za udělování odměn a benefitů a o složení výboru pro odměňování naleznete na webové stránce <https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy/>. Vytiskněte kopie zásad odměňování bude k dispozici na vyžádání.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg může nést odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu fondu.
- Investoři mohou přecházet mezi jednotlivými fondy investiční společnosti BNP Paribas Funds. Podrobnosti najdete v prospektu nebo se obraťte na svého finančního poradce.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v Lucemburském velkovévodství a podléhá dohledu lucemburské Komise pro dohled nad finančním sektorem (Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF).

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 8 prosinec 2022.



BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

The sustainable investor for a changing world