

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

Europe Small Cap Convertible, podfond BNP Paribas Funds, třída akcií: Classic Capitalisation (LU0265291665)

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: 01.05.2023

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 fond je řízen aktivně. Srovnávací index Refinitiv Convertible Europe (EUR) se používá pouze ke srovnání výkonnosti. Fond není omezen srovnávacím indexem a jeho výkonnost se od výkonnosti srovnávacího indexu může výrazně lišit.

Fond usiluje o zvyšování hodnoty aktiv ve střednědobém horizontu investováním do konvertibilních dluhopisů emitovaných společnostmi se sídlem nebo působícími v Evropě. Fond se zaměří na menší emise.

Kritéria týkající se životního prostředí, sociálních věcí a správních oblastí (ESG) bere správce investic 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 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 si měli zvolit investiční horizont alespoň 4 let.

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



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 ohodnotili 3 body ze 7, což odpovídá třídě středně nízkého rizika. Tato kategorie rizika je odůvodněna investicí do konvertibilních dluhopisů, které jsou hybridními produkty s akciovou i dluhopisovou složkou.

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:

- Riziko selhání protistrany: Toto riziko souvisí se schopností protistrany v mimoburzovní finanční transakci dostat svým závazkům, jako je platba, doručení a splacení.
- Úvěrové riziko: riziko poklesu úvěruschopnosti emitenta nebo jeho platební neschopnosti, které by mohlo vést ke snížení hodnoty finančních nástrojů, se kterými je spojen.
- Riziko spojené sáty: používání derivovaných nástrojů může zvýšit kolísání investičních hodnot, čímž také volatilitu výnosů.



■ 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.

Doporučená doba držení: 4 let	Pokud investici ukončíte po	
Příkladová investice: 10.000 EUR	1 roce	Pokud dojde k ukončení po 4 let

Scénáře

Minimální	Není garantována žádná minimální návratnost. O některé nebo všechny své investice můžete přijít.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	7.898,38 EUR	6.166,17 EUR
	Průměrná roční návratnost	-21,02%	-11,39%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8.744,57 EUR	8.617,35 EUR
	Průměrná roční návratnost	-12,55%	-3,65%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9.941,05 EUR	10.577,93 EUR
	Průměrná roční návratnost	-0,59%	1,41%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11.810,38 EUR	12.247,75 EUR
	Průměrná roční návratnost	18,10%	5,20%

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.

Tento typ scénáře nastal pro investice mezi lety 2012 a 2022.

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 EUR ročně je investováno.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud dojde k ukončení po 4 let
Náklady celkem	465,95 EUR	1.042,69 EUR
Dopad na roční náklady (*)	4,71%	2,52%

(*) 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 3,94% před náklady a 1,41% po nákladech.

Složení nákladů

Jednorázové vstupní a výstupní poplatky	Pokud investici ukončíte po 1 roce	
Vstupní poplatky	3,00% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	Až 300 EUR
Výstupní poplatky	Neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 EUR
Pravidelné poplatky [každoročně strhávané částky]		
Poplatky za správu a další administrativní a provozní poplatky	1,63% hodnoty Vaší investice za rok. Procentuální podíl z poplatků za správu se vypočítá na základě minulých výdajů vypočtených v 31.12.2022.	158,11 EUR
Poplatky za transakce	0,08% 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.	7,84 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní provize [a odměny za zhodnocení]	U tohoto produktu se neúčtuje žádný výkonnostní poplatek.	0 EUR



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“): 4 let.

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 (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 znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 10 let.

