Klíčové informace pro investory

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál. 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.

Global Fixed Rate Portfolio 2024, podfond SICAV BNP PARIBAS A FUND

Třída „Classic RH CZK Capitalisation" - kód ISIN LU2179943738
Tento fond spravuje společnost BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg, která je součástí skupiny BNP Paribas Group

Cíle a investiční politika

Podfond usiluje o dosažení atraktivního výnosu až do data splatnosti* investováním alespoň 2/3 svých aktiv do státních, polostátních a podnikových dluhopisů, dluhopisů s investičním ratingem a dluhopisů s vysokými výnosy, které jsou vedeny v amerických dolarech a byly emitovány ve vyspělých a rozvíjejících se zemích nebo jejich emitent vykonává v těchto zemích svou činnost. Takovéto investice budou prováděny do dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou a s podobnou splatností jako u podfondu. Podfond může investovat minimálně 51 % svých čistých aktiv do dluhopisů s investičním ratingem a až 49 % svých čistých aktiv do dluhopisů s vysokými výnosy.

Zbývající část, tedy nejvýše 1/3 aktiv podfondu, může být investována do instrumentů peněžního trhu, vkladů, peněžních prostředků a s limitem do 10 % aktiv také do SKIPCP či SKI.

Podfond je řízen aktivně a nesleduje žádný index v souladu s podrobnou investiční metodikou založenou na investičním procesu a interním výzkumu investičního manažera. Investiční manažer rozhoduje o výběru emitentů v rámci zemí a odvětví.

Podfond uplatňuje strategii „koupit a držet" s cílem získat portfolio dluhopisů, které budou převážně drženy do doby splatnosti. Investiční manažer aktivně sleduje a pravidelně přezkoumává situaci s cílem přijmout vhodná opatření (zejména prodej a nákup výše uvedených cenných papírů).

* Až 5 let po datu uvedení na trh, nejpozději však do konce roku 2024. Přesné datum splatnosti bude stanoveno, jakmile bude podfond uveden na trh a bude patřičně zaktualizován prospekt.

Příjmy jsou automaticky reinvestovány.

Investoři jsou schopni provádět zpětný odkup na denní bázi (v obchodní dny bank v Lucembursku).

Tato třída akcií je zaměřená na zajištění návratnosti portfolia z USD na EUR

Poměr rizika a výnosů

Nižší riziko — Vyšší riziko

Potenciálně nižší výnos — Potenciálně vyšší výnos

1	2	**3**	4	5	6	7

- Údaje z minulosti nemusí být spolehlivým vodítkem pro budoucí vývoj.
- Kategorie rizikovosti fondu slouží jako ukazatel, nepředstavuje však cíl ani záruku a může se během času měnit.
- Nejnižší kategorie neznamená investici bez rizika.
- Proč je fond v této konkrétní kategorii?
  Tato riziková kategorie je odůvodněna investicí zejména do nástrojů úrokových sazeb. Investor je upozorňován na skutečnost, že zvýšení úrokových sazeb má za následek snížení hodnoty investic do dluhopisových a dluhových nástrojů a obecněji do nástrojů s fixním příjmem.
- Čím vyšší je risk, tím delší je doporučený 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.

Více informací o rizicích naleznete v části „Investiční rizika" prospektu fondu, který je k dispozici na adrese www.bnpparibas-am.com.

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 účtované před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek	3,00%
Výstupní poplatek	1,00%
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	
Poplatek za správu	0,79%
Poplatky hrazené z majetku fondu za určitých podmínek.	
Výkonnostní poplatek	Není

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

Procentuální podíl **poplatků za správu** je založen na odhadu maximální výše účtovaného poplatku.

Tato částka 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 1,50%.

Více informací o poplatcích naleznete v části „Poplatky a náklady" prospektu fondu, který je k dispozici na adrese www.bnpparibas-am.com.

Dosavadní výkonnost

Tato třida akcii byla založena dne 2020. Přesto neni k dispozici dostatek udajů, ktere by poskytly užitečny obraz o dosavadni vykonnosti.

Praktické informace

- Správce: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES-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 na internetové stránce www.bnpparibas-am.com.
- Daňové právní předpisy Lucemburska mohou ovlivnit daňovou pozici fyzické osoby investora.
- 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 http://www.bnpparibas-am.com/en/remuneration-disclosure/. Vytištěna kopie zásad odměňování bude k dispozici na vyžádání.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg nese 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 A FUND. 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).

Tyto klíčové informace pro investory jsou správné ke dni 15 června 2020.