DOKUMENT S KĽÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

ÚČEL

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť Vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

PRODUKT

Sustainable Multi-Asset Balanced, podfond fondu BNP Paribas Funds, trieda akcií Classic Capitalisation (LU1956154386)
Výrobca: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg („BNPP AM Luxembourg")
Webová lokalita: https://www.bnpparibas-am.com
Pre viac informácií zavolajte na číslo (+352 26.46.30.02).
Za dohľad nad Produktom a spoločnosťou BNPP AM Luxembourg zodpovedá komisia Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF").
Dátum zhotovenia tohto dokumentu: 30. 4. 2026

O AKÝ PRODUKT IDE?

Typ

Tento produkt je podnik kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKICP). Je podfondom BNP Paribas Funds, otvorenej investičnej spoločnosti (société d'investissement à capital variable "SICAV"), ktorá sa riadi ustanoveniami 1. časti zákona zo 17. decembra 2010 o podnikoch kolektívneho investovania a tiež smernicou o PKICP 2009/65.

Obdobie

Produkt nemá žiaden dátum splatnosti.
Spoločnosť BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg nemá právo tento Produkt ukončiť jednostranne. Právomoc rozhodovať o zlúčení, rozdelení, likvidácií alebo uzavretí podfondu má správna rada. Okrem toho je možné SICAV zrušiť na základe rozhodnutia mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov.

Ciele

Tento produkt je aktívne spravovaný. Referenčný index 50 % MSCI AC World (EUR) NR + 50 % Bloomberg Euro Aggregate (EUR) RI sa používa len na porovnanie výnosnosti. Tento produkt nie je obmedzený referenčným indexom a jeho výkonnosť sa môže výrazne odchýliť od výkonnosti zloženého referenčného indexu.
Cieľom produktu je zvýšiť hodnotu svojich aktív v strednodobom horizonte investovaním priamo a/alebo nepriamo (prostredníctvom fondov) do dlhopisov alebo akcií emitentov vybraných vzhľadom na ich prax z hľadiska trvalo udržateľného rozvoja (sociálna zodpovednosť a/alebo zodpovednosť voči životnému prostrediu a/alebo podnikové riadenie). Produkt bude spravovaný podľa modelového portfólia (50 % kmeňových akcií, 50 % dlhopisov).
Investičný manažér môže zmeniť súčasné vážené podiely tried aktív na základe trhových podmienok a prognóz.
Investičný manažér taktiež uplatňuje politiku trvalo udržateľného investovania spoločnosti BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, ktorá v každom kroku investičného procesu produktu prihliada na kritériá v oblasti životného prostredia, sociálneho rozvoja a firemného riadenia (ESG), ako sú (okrem iných) znižovanie emisií skleníkových plynov, dodržiavanie ľudských práv a rešpektovanie práv menšinových akcionárov.
S cieľom splniť environmentálne a sociálne charakteristiky a ciele investičný manažér v prípade priamych investícií uplatňuje nefinančnú analýzu minimálne na 90 % týchto investícií (okrem doplnkových likvidných aktív). Priemerné vážené skóre ESG týchto investícií je vyššie ako skóre ich investičného súboru, ktorým je Bloomberg EUR Aggregate 500MM, po vylúčení aspoň 25 % cenných papierov s najnižším skóre ESG a príslušných vylúčení. V prípade nepriamych investícií investičný manažér vyberá najmenej 90 % fondov, ktoré sú v súlade buď s prístupom na základe selektivity, alebo s prístupom na základe zvýšenia ratingu.
Mimofinančná stratégia môže obsahovať metodologické obmedzenia, ako napríklad investičné riziko ESG, v súlade s definíciou investičného manažéra.
Výnosy sa znova investujú systematickým spôsobom.
Investori si môžu nechať odkúpiť akcie každý deň (v pracovných dňoch luxemburských bánk) v súlade s informáciami uvedenými v prospekte.

Zamýšľaný retailový investor

Produkt je navrhnutý pre investorov, ktorí nemajú odborné finančné poznatky ani žiadne iné konkrétne vedomosti, aby chápali produkt, no zároveň by uniesli úplnú stratu kapitálu. Je vhodný pre klientov, ktorí požadujú rast kapitálu. Potenciálni investori by mali rátať s investičným horizontom najmenej 4 rokov.

Praktické informácie

- Depozitár: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch
- Tento dokument s kľúčovými informáciami je vypracovaný pre vyššie uvedenú triedu akcií a opisuje podfond fondov BNP Paribas Funds. Ďalšie informácie o produkte sú uvedené v prospekte a pravidelných správach, ktoré sa vydávajú na úrovni SICAV. V zmysle zákonov Luxemburska majú podfondy samostatnú zodpovednosť, čo znamená, že aktíva podfondu nebudú môcť naplniť nároky veriteľa alebo inej tretej strany proti inému podfondu.
- Investori môžu prechádzať medzi podfondmi SICAV. Podrobné informácie nájdete v prospekte alebo kontaktujte svojho finančného poradcu.
- Ďalšie informácie o Produkte vrátane aktuálneho Prospektu, dokumentu s kľúčovými informáciami, čistej hodnoty aktív, posledných zverejnených cien akcie/-ií, výročnej správy alebo opisu investície môžete získať bezplatne, v anglickom jazyku, od spoločnosti BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg alebo online na adrese https://www.bnpparibas-am.com.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

Ukazovateľ rizika

Ukazovateľ rizika predpokladá, že si tento produkt ponecháte 4 roky.

Ukazovateľ súhrnného rizika označuje predpokladanú úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Uvádza, nakoľko je pravdepodobné, že v produkte prídete o peniaze z dôvodu pohybov na trhu alebo z dôvodu, že vás nebudeme môcť vyplatiť.
Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo znamená, že ide o triedu so stredným až nízkym rizikom. Táto kategória rizika je odôvodnená investovaním do rôznych tried aktív so štandardným mixom, ktorý predstavuje dobrú rovnováhu medzi rizikovými aj menej rizikovými aktívami.
Berte na vedomie menové riziko. Ak sa mena vášho účtu líši od meny tohto produktu, platby, ktoré budete dostávať, budú závisieť od výmenného kurzu medzi týmito dvomi menami. Toto riziko nie je v ukazovateli vyššie zohľadnené.
Ďalšie riziká so značným vplyvom na produkt, ktoré nie sú zahrnuté v súhrnnom ukazovateli rizika:

- Úverové riziko: riziko zhoršenia bonity emitenta alebo jeho neplatenie môžu spôsobiť zníženie hodnoty priradených finančných nástrojov.
- Prevádzkové riziko: V prípade prevádzkového zlyhania na pôde správcovskej spoločnosti, jedného jej zástupcu alebo depozitára by investori mohli byť vystavení rôznym problémom (oneskorenie platby, dodávky...).

Ďalšie informácie týkajúce sa rizík si môžete pozrieť v prospekte.
Tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť svojich investícií alebo o všetky.

Scenáre výkonnosti

Nižšie uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady za produkt, ale nemusia zahŕňať náklady, ktoré zaplatíte poradcovi alebo distribútorovi. Tieto čísla takisto nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv na sumu, ktorú získate späť. Suma, ktorú za tento produkt získate, závisí od budúcej výnosnosti trhu. Budúci vývoj na trhu je neistý a nemožno ho presne predpovedať. Uvedené nepriaznivé, stredne priaznivé a priaznivé scenáre predstavujú len príklady s použitím najlepšej a najhoršej výnosnosti, ako aj priemernej výnosnosti produktu a/alebo vhodného referenčného indexu za posledných 10 okov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne. Stresový scenár znázorňuje, čo môžete získať v prípade extrémnych podmienok na trhu.

Odporúčané obdobie držby: 4 roky **Príklad investície: 10.000 EUR**		**Ukončenie po 1 roku**	**Ak vystúpite po 4 roky**
Scenáre			
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	5.934,8 EUR	2.048,6 EUR
	Priemerný ročný výnos	-40,65%	-32,72%
Nepriaznivý	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	8.255,24 EUR	8.977,14 EUR
	Priemerný ročný výnos	-17,45%	-2,66%
Neutrálny	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	10.115,51 EUR	10.973,03 EUR
	Priemerný ročný výnos	1,16%	2,35%
Priaznivý	**Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov**	11.890,56 EUR	13.351,72 EUR
	Priemerný ročný výnos	18,91%	7,49%

Nižšie uvedené scenáre sa udiali v prípade investície pomocou vhodnej náhradnej hodnoty. Priaznivý scenár sa udial v prípade investície v čase od 2017 do 2021.
Neutrálny scenár sa udial v prípade investície v čase od 2019 do 2023.
Nepriaznivý scenár sa udial v prípade investície v čase od 2021 do 2025.

ČO SA STANE, AK VÁM BNPP AM LUXEMBOURG NEMÔŽE PLATIŤ?

SICAV je založená ako samostatný subjekt nezávislý od spoločnosti BNPP AM Luxembourg. V prípade platobnej neschopnosti spoločnosti BNPP AM Luxembourg nebudú aktíva SICAV, ktoré sú v držbe depozitárskej banky, touto platobnou neschopnosťou ovplyvnené.
V prípade platobnej neschopnosti depozitárskej banky je riziko finančnej straty SICAV zmiernené právnym oddelením aktív depozitára od aktív Produktu/SICAV.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Osoba, ktorá vám poskytla poradenstvo v súvislosti s Produktom alebo vám produkt predala, si môže účtovať ďalšie poplatky. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký vplyv budú mať na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto čiastky závisia od toho, koľko investujete a ako dlho produkt držíte. Uvedené sumy predstavujú len názorné príklady a sú založené na príklade výšky investície a rôznych možných investičných obdobiach.
Zohľadnili sme nasledujúce predpoklady:

- v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- 10.000 EUR ročne sa investuje.

	Ukončenie po 1 roku	**Ak vystúpite po 4 roky**
Celkové náklady	483,26 EUR	1.153,02 EUR
Vplyv ročných nákladov (*)	4,89%	2,73% každoročne

(*) Tento údaj znázorňuje, ako náklady znižujú vašu výnosnosť každý rok obdobia držby. Znázorňuje napríklad, že ak by ste sa rozhodli vystúpiť po odporúčanom období držby, vaše priemerné ročné odhadované výnosy by boli 5,08% pred odrátaním nákladov a 2,35% po odrátaní nákladov.

Rozloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady	Ukončenie po 1 roku	
Vstupné náklady	3,00% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	Do 300 EUR
Výstupné náklady	Neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Opakované náklady [uhrádzané každoročne]		
Poplatky za správu a ďalšie administratívne a prevádzkové náklady	1,85% hodnoty vašej investície ročne. Percento priebežných poplatkov vychádza z predchádzajúcich výdavkov vypočítaných 31. 12. 2025.	179,45 EUR
Transakčné náklady	0,03% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento Produkt. Skutočná suma sa môže líšiť. Tento údaj je preto orientačný a môže byť upravený smerom nahor alebo nadol.	3,81 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Výkonnostné poplatky	V tomto produkte sa neúčtujú poplatky za výnosnosť.	0 EUR

Konverzie sú povolené iba s „Multi-Asset Thematic“, „Sustainable Multi-Asset Growth“, „Sustainable Multi-Asset Balanced“, „Sustainable Multi-Asset Stability“, „Responsible Multi-Asset Flexible“ a medzi triedami akcií Fond. V prípade konverzie môže byť investorom účtovaný maximálny poplatok 1,50%.

AKO DLHO MÁM MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby („RHP“) v rokoch: 4roky.
Odporúčané obdobie držby bolo definované a založené na základe profilu rizík a výnosnosti produktu.
Investori si môžu nechať odkúpiť akcie každý deň (v pracovných dňoch bánk) v súlade s informáciami uvedenými v prospekte.
Odkúpenie pred koncom odporúčaného obdobia držby (RHP) môže mať nepriaznivý vplyv na profil výnosnosti PRIIP. Produkt má systém zastropovania odkúpeniaakcií, ktorý umožňuje odložiť žiadosti oúpenie za výnimočných okolností aúlade sstanovenými vproduktu.

AKO MÔŽEM PODAŤ REKLAMÁCIU?

V prípade akýchkoľvek nárokov môžete kontaktovať svojho obvyklého vzťahového manažéra, ktorý vám poskytol poradenstvo v súvislosti s Produktom. Okrem toho môžete kontaktovať aj spoločnosť BNPP AM Luxembourg, ako je vysvetlené na webovej lokalite spoločnosti: www.bnpparibas-am.lu (Sekcia v päte: „Pravidlá riadenia sťažností) tak, že zašlete list na adresu BNP Paribas Asset Management - Client Services - 160, avenue John F. Kennedy L-1855 Luxemburg.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

- Ak si chcete pozrieť minulú výnosnosť produktu, postupujte podľa pokynov nižšie:
  (1) Kliknite na adresu https://www.bnpparibas-am.lu. (2) Na úvodnej stránke ponechajte ako krajinu „Francúzsko“ a vyberte si jazyk a svoj profil investora. Potom potvrďte súhlas so zmluvnými podmienkami webovej lokality. (3) Prejdite na kartu „FUNDS“, časť „All Funds“. (4) Vyhľadajte produkt pomocou kódu ISIN alebo názvu produktu a kliknite naň. (5) Kliknite na kartu „Výnosnosť“.
- Graf na webovej lokalite zobrazuje výkonnosť produktu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 10 rokov v porovnaní s jeho referenčnou hodnotou. Podľa tejto informácie môžete posúdiť, ako bol produkt v minulosti spravovaný, a porovnať ho s referenčnou hodnotou.
- Ak sa tento Produkt používa ako podkladové aktívum k poistnej zmluve alebo kapitalizačnej poistnej zmluve, dodatočné informácie o tejto zmluve, ako sú náklady na zmluvu, ktoré nie sú zahrnuté v nákladoch uvedených v tomto dokumente s kľúčovými informáciami, kontakt v prípade poistnej udalosti a čo sa stane v prípade zlyhania poisťovne, sú uvedené v dokumente s kľúčovými informáciami k tejto zmluve, ktorý vám musí v súlade so svojou zákonnou povinnosťou poskytnúť váš poisťovateľ alebo maklér alebo iný sprostredkovateľ poistenia.