

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

Global Absolute Return Bond, podfond fondu BNP Paribas Funds, trieda akcií Classic Capitalisation (LU2155808491)

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: 28.2.2025

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, likvidácii alebo uzavretí podfondu má správna rada. Okrem toho je možné SICAV zrušiť na základe rozhodnutia mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov.

Ciele

Produkt je aktívne spravovaný. Referenčný index €STR Capitalized sa používa len na porovnanie výnosnosti. Produkt nie je obmedzený referenčným indexom a jeho výnosnosť sa môže výrazne odchyliť od výnosnosti referenčného indexu.

Cieľom Produktu je dosahovať výnosy, ktoré v strednodobom investičnom horizonte približne 36 mesiacov prevyšujú eurový peňažný trh (Euro Money Market), a to pomocou rozšírenej dlhopisovej stratégie, ktorá sa zameriava na generovanie kladných výnosov využitím skupiny rôznych globálnych príležitostí na nástroje s pevným výnosom a nástroje peňažného trhu (a deriváty spojené s týmito nástrojmi) za udržania vysoko likvidného portfólia s nízkou citlivosťou úrokovej miery. Najdôležitejšie je, že Produkt sa riadi filozofiou, že v priebehu času by nemal dominovať jediný investičný sektor, stratégia, alokácia ani titul. Je založený na aktívnom manažmente založenom na systematickom a disciplinovanom prístupe k výberu cenných papierov, ktorý kombinuje mimofinančný prieskum, finančný prieskum a kvantitatívnu analýzu. Expozícia voči iným menám okrem EUR bude nižšia ako 25 %. Produkt môže byť vystavený:

- 1) dlhopisom investičného stupňa, s minimálnym podielom 40 % svojich aktív, a
 - 2) dlhopisom neinvestičného stupňa (vrátane vysoko výnosových korporátnych dlhopisov a štruktúrovaného dlhu) v rozmedzí medzi 0 % a 60 % svojich aktív.
- Nemožno ho investovať do kmeňových akcií.

Produkt môže investovať až 20 % svojich aktív do dlhových cenných papierov obchodovaných v systéme Bond Connect.

Produkt môže mať expozíciu voči rozvíjajúcim sa trhom až do výšky 50 % svojich aktív vrátane expozície voči Číne.

Kritériá v oblasti životného prostredia, sociálneho rozvoja a firemného riadenia (ESG) prispievajú k rozhodovaniu správcu, nie sú však rozhodujúcim faktorom.

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 3 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 Produktu vrátane aktuálneho Prospektu, dokumentu s kľúčovými informáciami, čistej hodnoty aktív, posledných zverejnených cien akcie/-í, 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 3 roky.



Ukazovateľ súhrnného rizika označuje predpokladanú úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Uvádza, nakoľko je pravdepodobné, že v produkte pridáte o peniaze z dôvodu pohybov na trhu alebo z dôvodu, že vás nebudeme môcť vyplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo znamená, že ide o triedu s nízkym rizikom. Táto kategória rizika je odôvodnená investovaním najmä do nástrojov viazaných na úrokové sadzby. Investora upozorňujeme na skutočnosť, že zvýšenie úrokových sadzieb vedie k zníženiu hodnoty investícií do dlhopisov a dlhových nástrojov a všeobecnejšie do nástrojov s pevným výnosom.

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:

- Riziko protistrany: Toto riziko súvisí so schopnosťou protistrany splniť svoje záväzky plynúce z mimoburzovej finančnej transakcie, ako je platba, dodanie a úhrada.
- Úverové riziko: riziko zhoršenia bonity emitenta alebo jeho neplatenie môžu spôsobiť zníženie hodnoty priradených finančných nástrojov.
- Riziká týkajúce sa derivovaných nástrojov: používanie derivovaných produktov môže zvýrazniť zmeny hodnoty investícií a zvýšiť nestabilitu výnosov.
- 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 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne. Stresový scenár znázorňuje, čo môžete získať v prípade extrémnych podmienok na trhu.

Odporúčané obdobie držby: 3 roky	Ukončenie po 1 roku	Ak vystúpite po 3 roky
Príklad investície: 10.000 EUR		

Scenáre

Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8.406,45 EUR	7.905,29 EUR
	Priemerný ročný výnos	-15,94%	-7,54%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.165,53 EUR	8.899,87 EUR
	Priemerný ročný výnos	-8,34%	-3,81%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.562,45 EUR	9.293,56 EUR
	Priemerný ročný výnos	-4,38%	-2,41%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.428,18 EUR	10.902,49 EUR
	Priemerný ročný výnos	4,28%	2,92%

Nižšie uvedené scenáre sa udiali v prípade investície pomocou vhodnej náhradnej hodnoty. Priaznivý scenár sa udial v prípade investície v čase od 2022 do 2025.

Neutrálny scenár sa udial v prípade investície v čase od 2016 do 2019.

Nepriaznivý scenár sa udial v prípade investície v čase od 2019 do 2022.

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

Tabuľky uvádzajú čiastky, ktoré sa odrátavajú z vašich investícií na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto čiastky závisia od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako dobre sa produktu darí. 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 3 roky
Celkové náklady	440,97 EUR	711,1 EUR
Vplyv ročných nákladov (*)	4,45%	2,43% 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 0,02% pred odrátaním nákladov a -2,41% 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	1,06% hodnoty vašej investície ročne. Percento priebežných poplatkov vychádza z predchádzajúcich výdavkov vypočítaných 31.12.2024.	102,82 EUR
Transakčné náklady	0,28% 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.	27,57 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Výkonnostné poplatky	15 % za rok dosiahnutej výkonnosti nad referenčnou hodnotou (€STR + 2%) keď je splnená podmienka High-Water Mark. Skutočná výška sa môže líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. Súhrnný odhad nákladov vyššie predstavuje priemer za posledných 5 rokov.	10,58 EUR

V prípade výmeny akcií sa investorom môže účtovať maximálny poplatok vo výške 1,50%.

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

Odporúčané obdobie držby („RHP“) v rokoch: 3roky.

Odporúčané obdobie držby bolo definované a založené na základe profilu rizík a výkonnosti 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 výkonnosti PRIIP. Produkt má systém zastropovania odkúpenia akcií, 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 - 10, rue Edward Steichen L-2540.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

■ Ak si chcete pozrieť minulé výkonnosť 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 potvrdte súhlas so zmluvnými podmienkami webovej lokality. (3) Prejdite na kartu „FONDY“, časť „Vyhľadávač fondov“. (4) Vyhľadajte produkt pomocou kódu ISIN alebo názvu produktu a kliknite naň. (5) Kliknite na kartu „Výkonnosť“.

■ Graf na webovej lokalite zobrazuje výkonnosť produktu ako percentuálny podiel ročnej straty alebo ročného zisku za posledných 3 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 poisťnej zmluve alebo kapitalizačnej poisťnej 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 poisťnej 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.

