

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 Floating Rate Portfolio 2025, podfond SICAV BNP PARIBAS A FUND

Třída "Classic RH CZK Capitalisation" - ISIN code LU2361417566

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

Cíle a investiční politika

Fond usiluje o dosažení atraktivního pohyblivého výnosu až do data splatnosti* investováním alespoň 2/3 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 jejichž emitent vykonává v těchto zemích svou činnost. Takovéto investice budou prováděny do dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou a s podobnou splatností jako u fondu. Fond může investovat minimálně 51 % svých čistých aktiv do dluhopisů investičního stupně a až 49 % svých čistých aktiv do dluhopisů s vysokými výnosy (sledováno na konci období vzestupu). Za účelem trvání zajištění a z důvodu potenciálního nedostatku diverzifikace oblasti dluhopisů s pohyblivou sazbou podfond také investuje do derivátů úrokových sazeb (např. úrokových swapů a dohod o budoucí úrokové sazbě), které usilují o spojení s podkladovými drženými dluhopisy za účelem přeměny výnosu s pevnou sazbou (získaným z portfolia) na výnos s pohyblivou sazbou. 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. Fond 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. Fond 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 2025. Přesné datum splatnosti bude stanoveno, jakmile bude podfond uveden na trh a bude patřičně zaktualizován prospekt.

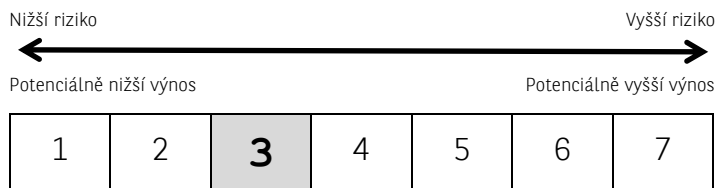
Investiční tým uplatňuje také politiku udržitelného investování společnosti BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, která při investicích fondu zohledňuje kritéria týkající se životního prostředí, sociálních věcí a správních oblastí (ESG).

Příjmy jsou automaticky reinvestovány.

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

Tato třída akcií je zaměřena na zajištění návratnosti portfolia z USD na CZK

Poměr rizika a výnosů



- 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 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 dluhopisů 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.
- **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	0,56%
Poplatky hrazené z majetku fondu za určitých podmínek.	
Výkonnostní poplatek	Není

Uvedené **výstupní poplatky** představují maximální hodnoty. 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.

Za převod do fondu nebude účtován žádný poplatek. Za převod z fondu může být investorům účtován poplatek ve výši 1 % do období poklesu* a poplatek ve výši 0,5 % během období poklesu* až do dne před datem splatnosti.

*: doba odpovídající období jednoho roku, které předchází datu splatnosti podfondu.

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 třída akcií byla založena dne 2021. Přesto není k dispozici dostatek údajů, které by poskytly užitečný obraz o dosavadní výkonnosti.

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.
- Vytištěná 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 velkověvodství 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 23 srpna 2021.