

## 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

**Responsible US Value Multi-Factor Equity, podfond BNP Paribas Funds, třída akcií: Classic RH CZK Capitalisation (LU2451818095)**

**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:** 31.10.2025

## 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 produkt je řízen aktivně. Srovnávací ukazatel MSCI USA Value (USD) NR se používá pouze ke srovnání výkonnosti. Produkt není omezen srovnávacím indexem a jeho výkonnost se od výkonnosti srovnávacího indexu může výrazně lišit.

Produkt usiluje o zvyšování hodnoty svých aktiv ve střednědobém horizontu investováním do akcií, které jsou emitované společnostmi ze Spojených států nebo společensky odpovědnými společnostmi působícími v této zemi a v porovnání s trhem ke dni nákupu podhodnocené.

Portfolio je postaveno na základě systematického přístupu, který kombinuje několik kritérií hodnocení akcií, jako je hodnota, kvalita, nízká volatilita a rychlost pohybu.

Po zavedení kvantitativní investice je pak portfolio znovu vyváženo, aby se maximalizovalo skóre ESG a snížila se jeho uhlíková stopa.

Investiční tým uplatňuje také politiku udržitelného investování společnosti BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, která během každého kroku investičního procesu produktu zohledňuje kritéria týkající se životního prostředí, sociálních věcí a správních oblastí (ESG), a to zejména snižování emisí skleníkových plynů, dodržování lidských práv a dodržování práv menšinových držitelů akcií.

Kvantitativní přístup se uplatňuje v zájmu konzistentního dosahování těchto cílů:

- skóre ESG portfolia vyšší než skóre ESG světa investic po vyloučení nejméně 20 % cenných papírů s nejnižším skórem ESG, a
- uhlíková stopa portfolia alespoň o 50 % nižší než uhlíková stopa světa investic.

Tato mimořádná strategie může přinášet metodologická omezení, jako je investiční riziko v oblasti ESG podle definice správce aktiv.

Příjmy jsou systematicky reinvestovány.

Akcie jsou od investorů odkupovány denně (v bankovní pracovní dny platné v Lucembursku), jak je popsáno v prospektu.

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

## Zamýšlený drobný investor

Tento produkt je určen 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 5 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



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let.



The summary risk indicator is a guide to the level of risk of this Product compared to other Products. It shows how likely it is that the Product will lose money. Tento produkt jsme zařadili do třídy 4 ze 7, což je třída středního rizika. Tato kategorie rizika je odůvodněna investicí zejména do akcií, jejichž hodnota může značně kolísat. Tyto výkyvy jsou v krátkém časovém horizontu často zesíleny.

**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 riziko věcně relevantní pro produkt, které není zahrnuto v souhrnném ukazateli rizik:

■ Riziko likvidity: Toto riziko vyplývá z problému prodat cenný papír za jeho skutečnou hodnotu a v přiměřené lhůtě v důsledku nedostatku zájemců o koupi.

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 je přesně předvídat. 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 roků/let. Trhy se v budoucnosti mohou vyvíjet výrazně jinak. Zátěžový scénář ukazuje, jakou částku byste mohli získat zpět věcných tržních podmínkách.

Recommended holding period : 5 let Příkladová investice: 100.000 CZK	Pokud investici ukončíte po	
	1 roce	Pokud dojde k ukončení po 5 let
<b>Scénáře</b>		
<b>Minimální</b>	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.	
<b>Stresový</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	36.907,21 CZK
	Průměrná roční návratnost	-63,09%
<b>Nepříznivý</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	75.732,44 CZK
	Průměrná roční návratnost	-24,27%
<b>Umírněný</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	108.105,03 CZK
	Průměrná roční návratnost	8,11%
<b>Příznivý</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	151.186,29 CZK
	Průměrná roční návratnost	51,19%

Níže uvedené scénáře nastaly pro investici za použití vhodného zástupného ukazatele. Příznivý scénář nastal pro investici mezi 2020 a 2025.

Umírněný scénář nastal pro investici mezi 2017 a 2022.

Nepříznivý scénář nastal pro investici mezi 2024 a 2025.

### 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.

■ 100.000 CZK ročně je investováno.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud dojde k ukončení po 5 let
<b>Náklady celkem</b>	4.484,03 CZK	15.754,11 CZK
<b>Dopad na roční náklady (*)</b>	4,53%	2,37% každý rok

(\*) 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 12,46% před náklady a 10,09% 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 3.000 CZK
Výstupní poplatky	Neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Pravidelné poplatky [každoročně strhávané]		
Poplatky za správu a další administrativní a provozní poplatky	1,47% hodnoty Vaší investice za rok. Procentuální podíl z poplatků za správu se vypočítá na základě minulých výdajů vypočtených v 31.12.2024.	1.425,9 CZK
Poplatky za transakce	0,05% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro Produkt. Skutečná částka se může lišit. Tato částka je proto předběžná a může se zvýšit nebo snížit.	58,13 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní provize [a odměny za zhodnocení kapitálu]	U tohoto produktu se neúčtuje žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

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“): 5 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. Produkt využívá schéma omezení zpětného odkupu akcií, které umožňuje za výjimečných podmínek asínkami uvedenými v produktu odložit žádosti oětný odkup.

## JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Pokud budete chtít uplatnit jakýkoli nárok, obraťte se na svého obvyklého manažera pro styk s klienty, který vám poskytne poradenství ohledně produktu. Můžete také kontaktovat společnost BNPP AM v Lucembursku, jak je popsáno na webových stránkách [www.bnpparibas-am.lu](http://www.bnpparibas-am.lu) (poznámka pod čarou: „Zásady pro správu stížností“), a to prostřednictvím dopisu na adresu BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 60, avenue John F. Kennedy L-1855 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 zobrazuje výkonnost produktu jako procentuální ztrátu nebo zisk za období minulých 2 let oproti srovnávacímu indexu. Může vám pomoci posoudit, jak byl produkt doposud spravován, a porovnat jej s jeho srovnávacím indexem.

■ Pokud se tento Produkt používá jako podklad pojišťovací nebo kapitalizační politiky, potom další informace o této smlouvě, jako jsou náklady smlouvy, které nejsou zahrnuty do nákladů uvedených v tomto sdělení klíčových informací, dále informace o tom, koho kontaktovat v případě nároků a co se stane v případě bankrotu pojišťovny, jsou uvedeny ve sdělení klíčových informací této smlouvy, které musí zajistit váš pojišťovatel, makléř nebo další zprostředkovatel pojištění v souladu s jeho zákonnou povinností.

