

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

€ Corp Bond SRI PAB, podfond BNP PARIBAS EASY, třída akcií: UCITS ETF Capitalisation (LU1859444769)

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: 18.11.2024

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

Typ

Tento produkt je subjektem kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (UCITS) kvalifikovaných jako kótovaný indexový fond (ETF). Je podfondem BNP PARIBAS EASY, 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 směrnicí 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

Produkt je pasivně řízeným indexovým fondem.

Produkt se snaží replikovat (s maximální chybou sledování* 1 %) výkonnost indexu Bloomberg MSCI Euro Corporate SRI Sustainable Select Ex Fossil Fuel PAB (NTR) (Bloomberg: I34235EU) („index“) investováním do dluhových cenných papírů vydávaných společnostmi zahrnutými do indexu, přičemž respektuje vážení indexu (plná replikace), nebo do vzorku dluhových cenných papírů zahrnutých do indexu (optimalizovaná replikace). Při investování do vzorku dluhových cenných papírů může být chyba sledování produktu vyšší. Index obsahuje výběr cenných papírů založený na kritériích životního prostředí, sociálních věcí a správní oblasti (ESG) (např. příležitosti v oblasti životního prostředí, znečištění a odpady, lidský kapitál, řízení společností atd.) a na jejich snaze o snížení expozice černému uhlí a nekonvenčním fosilním palivům. V důsledku toho jsou z indexu vyloučeny společnosti podnikající v odvětvích s potenciálně vysokým negativním dopadem na ESG, společnosti významně porušující zásady globálního dopadu OSN a společnosti zapojené do závažných sporů souvisejících s ESG. V tomto případě je uplatňován přístup Best-in-universe (typ výběru ESG spočívající v upřednostňování emitentů s nejlepším hodnocením z jiného než finančního hlediska bez ohledu na oblast působení a přijetí sektorových předpokladů, protože budou více zastoupeny sektory, které jsou považovány za celkově morálnější).

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 správní oblasti (ESG), a to zejména snižování emisí skleníkových plynů, dodržování lidských práv a dodržování práv menšinových držitelů akcií.

Tato mimofinanční strategie indexu může přinášet metodologická omezení, jako je riziko související s investicí podle ESG nebo rebalancování indexu. Další informace o indexu, jeho složení, výpočtu, metodice a pravidlech pro pravidelné monitorování a rebalancování najdete na adrese www.bloombergindices.com.

Podrobnější informace o indexech Bloomberg MSCI ESG najdete na webových stránkách společností MSCI (www.msci.com) a Bloomberg (www.bloomberg.com).

*Chyba sledování je ukazatel rizika, který měří, jak úzce fond sleduje výkonnost svého indexu.

Příjmy jsou systematicky reinvestovány.

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

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 4 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 EASY. 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.
- 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 4 let.

Možná nebudete moci svůj produkt snadno prodat nebo budete muset prodávat za cenu, která výrazně ovlivní částku, kterou dostanete zpět.



Souhrnný ukazatel rizik slouží jako vodítko k určení úrovně rizika daného produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze kvůli pohybům na trzích nebo proto, že vám nebudeme schopni peníze vyplátit. Tento produkt jsme zařadili do třídy 2 ze 7, což je třída nízkého rizika. 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.

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 rizika věcně relevantní pro produkt, která nejsou zahrnuta v souhrnném ukazateli rizik:

- **Úvěrové riziko:** riziko poklesu úvěruschopnosti emitenta nebo jeho platební neschopnosti, které by mohlo vést ke snížení hodnoty finančních nástrojů, se kterými je spojen.
- **Riziko likvidity:** Toto riziko vyplývá z problému prodat cenný papír za jeho skutečnou hodnotu a v přiměřené lhůtě v důsledku nedostatku zájemců o koupi.
- **Provozní riziko:** V případě provozního selhání v rámci SG, některého z jejích zástupců nebo depozitáře by investoři mohli být vystaveni různým komplikacím (zpoždění plateb, doručení atd.).

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 nelze jej 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 v extrémních tržních podmínkách.

Doporučená doba držení: 4 let	Pokud investici ukončíte po	
Příkladová investice: 10.000 EUR	1 roce	Pokud dojde k ukončení po 4 let

Scénáře

Minimální	Není garantována žádná minimální návratnost. O některé nebo všechny své investice můžete přijít.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8.317,13 EUR	7.399,45 EUR
	Průměrná roční návratnost	-16,83%	-7,25%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8.317,13 EUR	8.698,43 EUR
	Průměrná roční návratnost	-16,83%	-3,43%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10.123,09 EUR	10.510,37 EUR
	Průměrná roční návratnost	1,23%	1,25%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10.994,73 EUR	11.509,73 EUR
	Průměrná roční návratnost	9,95%	3,58%

Níže uvedené scénáře nastaly pro investici za použití vhodného zástupného ukazatele. Příznivý scénář nastal pro investici mezi 2015 a 2019. Umírněný scénář nastal pro investici mezi 2015 a 2019. Nepříznivý scénář nastal pro investici mezi 2019 a 2023.

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.
- 10.000 EUR ročně je investováno.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud dojde k ukončení po 4 let
Náklady celkem	21,76 EUR	91,77 EUR
Dopad na roční náklady (*)	0,22%	0,22% 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 1,47% před náklady a 1,25% po nákladech.



Složení nákladů

Jednorázové vstupní a výstupní poplatky		Pokud investici ukončíte po 1 roce	
Vstupní poplatky (*)	Neúčtujeme žádný vstupní poplatek.		0 EUR
Výstupní poplatky (*)	Neúčtujeme žádný výstupní poplatek.		0 EUR
Pravidelné poplatky [každoročně strhávané]			
Poplatky za správu a další administrativní a provozní poplatky	0,15% hodnoty Vaší investice za rok. Podíl průběžných poplatků se vypočítá na základě odhadu poplatků, které se budou účtovat z vašich peněz.		15 EUR
Poplatky za transakce	0,06% hodnoty Vaší investice za rok. Toto procento představuje hodnotu vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.		6,76 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek			
Výkonnostní provize [a odměny za zhodnocení kapitálu]	U tohoto produktu se neúčtuje žádný výkonnostní poplatek.		0 EUR

(*) Na sekundárním trhu neúčtujeme vstupní ani výstupní poplatek. Retailoví investoři, kteří nejsou ani oprávněnými účastníky, ani oprávněnými investory, budou obecně moci na sekundárním trhu, kde se akcie produktu obchodují, nakupovat či prodávat akcie pouze prostřednictvím zprostředkovatele (např. makléře). V takovém případě mohou být těmito investitorům účtovány poplatky a náklady, které je třeba zaplatit zprostředkovateli, ačkoli samotný produkt ani jeho výrobce nic neúčtují. Tuto informaci můžete získat od svého finančního poradce. Mějte na paměti, že prospekt popisuje maximální výši poplatků uplatnitelných na primárním trhu běžně pro oprávněné účastníky a oprávněné investory nebo ve výjimečných případech.

Konverze nejsou povoleny.

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba držení („RHP“): 4 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.

Kromě toho může být na upisovací nebo umořovací příkaz investora uvalena protiredicí dávka (maximální | numshadlinfee|% pro upisování a maximální numshadoutfees|% pro vykoupení) zaplacená podfondu za účelem pokrytí transakčních nákladů.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Pokud budete chtít uplatnit jakýkoli nárok, obraťte se na svého obvyklého manažera pro styk s klienty, který vám poskytl poradenství ohledně produktu. Můžete také kontaktovat společnost BNPP AM v Lucembursku, jak je popsáno na webových stránkách www.bnpparibas-am.lu (poznámka pod čarou: „Zásady pro správu stížností“), a to prostřednictvím dopisu na adresu BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 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 4 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.

