

CÉL

A dokumentum jelen befektetési termékről kulcsfontosságú tájékoztatást nyújt. Nem marketinganyag. A törvény előírja, hogy a tájékoztatásnak segítenie kell a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek, potenciális nyereségének és veszteségének megértését, valamint a más termékekkel való összehasonlítást.

TERMÉK

Enhanced Bond 6M, a(z) BNP Paribas Funds részalapja, Részvényosztály: Classic Capitalisation (LU0325598166)
Gyártó: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg („BNPP AM Luxembourg”)
Honlap: <https://www.bnpparibas-am.com>
További tájékoztatás telefonon: +352 26.46.30.02.
A Termék és a BNPP AM Luxembourg felügyeletéért a Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF”) felel.
A dokumentum elkészítésének dátuma: 2024. 04. 29.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus

Ez a termék átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV). A(z) BNP Paribas Funds, a kollektív befektetési vállalkozásokra vonatkozó 2010. december 17-i törvény I. része és a 2009/65 ÁÉKBV-irányelv rendelkezései által szabályozott nyílt végű befektetési vállalkozás (société d’investissement à capital variable, „SICAV”) részalapja.

Időtartam

Ez a Termék nem rendelkezik lejárat dátummal.
A BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg nem jogosult a Termék egyoldalú megszüntetésére. Az Igazgatótanács hatáskörében áll a részalap egyesüléséről, felosztásáról, felszámolásáról vagy megszüntetéséről dönteni. Továbbá a részvényesek rendkívüli közgyűlése felszámolhatja a SICAV-ot.

Célok

Ennek az Alapnak a kezelése aktívan történik. A 80%-ban az €STR indexből és 20%-ban a Bloomberg Euro Aggregate 1-3 Years (EUR) indexből álló összetett referenciaindex használata 1) a befektetési célkitűzést és 2) a teljesítmény összehasonlításának célját szolgálja. Az Alapot nem korlátozza referenciaindex, és teljesítménye jelentősen eltérhet az összetett referenciaindex teljesítményétől.
Az Alap nem minősül a pénzpiacról szóló (EU) 2017/1131 rendelet szerinti pénzpiaci alapnak. Az Alap célja a 80%-ban az €STR indexből és 20%-ban a Bloomberg Euro Aggregate 1-3 Years (EUR) indexből álló összetett referenciaindexét meghaladó teljesítmény elérése legalább hat hónapos befektetési időszak alatt olyan fejlett kötvénystratégia alkalmazásával, amelynek célja a nagyon alacsony szenzitivitás és rendkívül magas likviditás kombinálása, továbbá a nagyon rövid (2 évnél rövidebb) lejáratú kötvények hozamánál magasabb hozam garantálása fix hozamú és pénzpiaci eszközök, valamint az ezen eszközökhöz kapcsolódó származékos pénzügyi eszközök használatával.
Az EUR-tól eltérő pénznemeknek való kitettség kevesebb lesz mint 5%.
A befektetésre ajánlott minősítésű, strukturált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az eszközök legfeljebb 20%-át tehetik ki. Nem fektethető be részvényekbe.
A környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) szempontok - nem döntő tényezőként - hozzájárulnak az alapkezelő által hozott döntésekhez.
A bevételek szisztematikusan újrabefektetésre kerülnek.
A befektetők napi szinten válthatják vissza eszközeiket (luxemburgi banki munkanapokon), a tájékoztatóban leírtaknak megfelelően.

Célzott lakossági befektető

A Termék kialakítása szerint olyan befektetőknek felel meg, akik nem rendelkeznek pénzügyi szaktudással, illetve semmilyen különleges ismerettel a Termék megértéséhez, ugyanakkor el tudnák viselni a teljes tőkevesztéséget. Ideális olyan ügyfelek számára, akik növelni szeretnék tőkéjüket. A potenciális befektetőknek érdemes legalább 3 éves befektetési időtávban gondolkodniuk.

Gyakorlati információk

- Letéteményes: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch
- Ez a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a fent említett részvényosztályhoz készült, és a(z) BNP Paribas Funds Alapok egyik részalapját írja le. A SICAV szintjén kibocsátott tájékoztató és időszakos jelentések további információt tartalmaznak a Termékről. A luxemburgi jog szerint a részalapok között szegregált felelősség áll fenn, vagyis a részalap eszközei nem fedezhetik egy hitelező vagy más harmadik fél egy másik részalappal szemben fennálló követelését.
- A befektetők válthatnak a SICAV részalapjai között. Részleteket a tájékoztatóban talál, vagy érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál.
- A Termékkel kapcsolatos további információkat (beleértve a legújabb Tájékoztatót, a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot, a nettó eszközértékeket, a részvény(ek) legutóbb közzétett árait, az éves beszámolót, a befektetés leírását) megkaphatja díjmentesen, angol nyelven a BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourgtól, vagy elérheti az interneten, a következő címen: <https://www.bnpparibas-am.com>.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



Az összefoglaló kockázati mutató egyéb termékekhez mérten mutatja be a termék kockázati szintjét. Megmutatja, hogy Ön mekkora valószínűséggel veszíthet pénzt a piaci mozgások miatt, vagy azért, mert mi nem vagyunk képesek kifizetni Önt.

A termék besorolása 2/7, amely az alacsony kockázati osztályt jelöli. Ezt a kockázati besorolást az indokolja, hogy az Alap a Rendelet szerinti megfelelő pénzügyi eszközökbe és olyan rövid lejáratú kötvényekbe fektet be, melyek árfolyam-ingadozása alacsony.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra: Ha számlájának pénzneme eltér a Termék pénznemétől, az Ön kifizetésének összege a két pénznem árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

A Termék szempontjából lényegesen releváns, az összesített kockázati mutató által nem tartalmazott kockázatok:

- **Hitelkockázat:** annak kockázata, hogy a kibocsátó fizetésképtelen, vagy hitelminősítését lerontják, ami a kapcsolódó pénzügyi eszközök értékének csökkenéséhez vezethet.
- **Likviditási kockázat:** Ez a kockázat az adott eszköz valós piaci áron és a kívánt időben történő eladásának a vevők hiánya okozta nehézségeiből fakad.
- **Működési kockázat:** Az alapkezelő társaságnál, annak egy képviselőjénél vagy a letétkezelőnél bekövetkező működési hiba esetén a befektetők különböző fennakadásokat tapasztalhatnak (késedelmes fizetés, teljesítés stb.).

A kockázatokkal kapcsolatosan további részleteket a tájékoztatóban talál.

Ez a termék nem nyújt védelmet a piac jövőbeli teljesítményével szemben, így Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy annak egészét.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az itt szereplő értékek tartalmazzák a termék minden költségét, de nem feltétlenül tartalmazzák a tanácsadónak vagy forgalmazónak fizetett összegek mindegyikét. Az értékek nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási helyzetét, amely szintén hatással lehet arra, hogy Ön mennyi pénzt kap vissza. A termék hozama a piac jövőbeli teljesítményétől függ. A piac jövőbeli alakulása véletlenszerű és pontosan nem jelezhető előre. A bemutatott kedvezőtlen, köztes és kedvező forgatókönyvek a legjobb és legrosszabb teljesítményeket, valamint a termék és/vagy a vonatkozó referenciamutató utolsó 10 évben mért teljesítményét felhasználó példák. A jövőben a piaci körülmények jelentősen változhatnak. A stresszforgatókönyv azt mutatja meg, hogy Ön mennyi pénzt kaphat vissza szélsőséges piaci körülmények esetén.

Ajánlott tartási idő 3 év		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép.
Példabefektetés: 10.000 EUR			
forgatókönyvek			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9.217,75 EUR	9.078,79 EUR
	Éves átlagos hozam	-7,82%	-3,17%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9.217,75 EUR	9.293,73 EUR
	Éves átlagos hozam	-7,82%	-2,41%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9.723,63 EUR	9.653,24 EUR
	Éves átlagos hozam	-2,76%	-1,17%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10.159,54 EUR	9.882,29 EUR
	Éves átlagos hozam	1,60%	-0,39%

A kedvező forgatókönyv egy 2018 és 2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

A mérsékelt forgatókönyv egy 2016 és 2019 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

A kedvezőtlen forgatókönyv egy 2017 és 2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

MI TÖRTÉNIK HA A(Z) BNPP AM LUXEMBOURG NEM TUDJA KIFIZETNI ÖNT?

A SICAV (változó tőkéjű befektetési társaság) a BNPP AM Luxembourgtól elkülönülő entitásként került bejegyzésre. Amennyiben a BNPP AM Luxembourg részéről nemteljesítés áll fenn, a SICAV Letéteményes bank által tartott eszközeit ez a nemteljesítés nem érinti.

A Letéteményes eszközeinek jogi elválasztása a Termék/SICAV eszközeitől csökkenti a SICAV pénzügyi veszteségének kockázatát a Letéteményes bank nemteljesítése esetén.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

Költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be és mennyi ideig tartja a Terméket. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a Termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 10.000 EUR évente befektetett összeg.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép.
Teljes költség	363,44 EUR	490,65 EUR
Éves költséghatas (*)	3,65%	1,66% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 0,49% lesz a költségek előtt és -1,17% a költségek után.



Költségek összetétele

Egyszeri belépési vagy kilépési költségek		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 3,00%-a	Akár 300 EUR
Kilépési költségek	Nem számítunk fel kilépési díjat.	0 EUR
Visszatérő költségek [évente felszámított]		
Kezelési és egyéb igazgatási, illetve működtetési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,50%-a. A folyó díjak százalékos értéke az Ön pénzéből levonható díjak becslésén alapul.	48,02 EUR
Tranzakciós költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,15%-a. Ez a százalék az Ön befektetésének éves értékét képviseli. Ez a Termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	15,43 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítmény utáni jutalékok	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 EUR
Átváltás esetén a befektetők által fizetendő díj maximális mértéke 1,50%.		

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 3 év.
A javasolt tartási időt a termék kockázat/nyereség profilja alapján határozták meg, illetve ezen alapul. A befektetők napi szinten válthatják vissza eszközeiket (banki munkanapokon), a tájékoztatóban leírtaknak megfelelően. A javasolt tartási idő vége előtt történő visszaváltás kedvezőtlen hatással lehet a PRIIP teljesítményprofiljára.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Követelés esetén lépjen kapcsolatba azzal az Ügyfélkapcsolati munkatárssal, aki tanácsokat adott Önnek a termékkel kapcsolatban. Továbbá kapcsolatba léphet a BNPP AM Luxembourg társasággal a honlapján leírtaknak megfelelően (www.bnpparibas-am.lu - „Panaszkezelési politika” c. lábjegyzet), írásban (BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 Luxemburg).

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

- A termék múltbeli teljesítményének megismeréséhez kérjük, kövesse az alábbi lépéseket:
(1) Kattintson a <https://www.bnpparibas-am.lu> linkre. (2) A kezdőoldalon hagyja meg az országbeállításban Luxemburgot, válassza ki a kívánt nyelvet és az Ön befektetői profilját, majd fogadja el a honlapfeltételeket. (3) Lépjen az „ALAPOK”fülre, majd az „Alapkereső”-be. (4) Keresse ki a Terméket az ISIN-kód vagy a Terméknév alapján, és kattintson rá. (5) Kattintson a „Teljesítmény”fülre.
- Ez a honlapon található diagram a Termék teljesítményét az utolsó 10 év éves veszteségének vagy nyereségének százalékos arányaként mutatja a referenciaértékhez képest. Segíthet Önnek annak értékelésében, hogy a múltban hogyan kezelték a Terméket, valamint annak a referenciaértékével történő összehasonlításában.
- Ha ez a termék biztosítási kötvény vagy tőkésítési kötvény alapjául szolgál, a szerződéssel kapcsolatos további információkat - például a szerződés költségeit, amelyeket a jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban feltüntetett költségek nem tartalmaznak, a kapcsolattartást kárigény esetén, valamint azt, hogy mi történik a biztosító társaság csődje esetén -, a jelen szerződés kiemelt információkat tartalmazó dokumentuma tartalmazza, amelyet az Ön biztosítójának vagy brókerének vagy bármely más biztosításközvetítőnek a jogszabályi kötelezettségének megfelelően kell biztosítania.

