

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

Global Fixed Rate Portfolio 2024, a(z) BNP PARIBAS A FUND részalapja, Részvényosztály: Classic QD Distribution (LU2179943654)

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. 06. 14.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus

Ez a termék átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV). A(z) BNP PARIBAS A FUND, 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

A Termék fix lejáratú napja 2024. 12. 24..

A termék ezen a dátumon az Alap igazgatótanácsának ettől eltérő döntése hiányában megszűnik.

Célok

A Részalap a Lejáratáig (2024.12.24.) vonzó hozamot kíván elérni azáltal, hogy eszközeinek legalább 2/3-át befektetésre ajánlott minősítésű és magas hozamú, USD-ben denominált olyan államkötvényekbe, kvázi-államkötvényekbe és vállalati kötvényekbe fekteti, amelyeket fejlett és feltörekvő országokban bocsátottak ki, vagy amelyek kibocsátója ilyen országokban végzi a tevékenységét. Az ilyen befektetések rögzített hozamú, a Részalapéhoz hasonló lejáratú kötvényekbe történnek. A Részalap nettó eszközeinek legalább 51%-át befektetésre ajánlott minősítésű kötvényekbe, legfeljebb 49%-át pedig magas hozamú kötvényekbe fekteti be.

A fennmaradó rész, nevezetesen az eszközeinek legfeljebb 1/3 része befektethető pénzügyi eszközökbe, betétekbe, készpénzbe, az eszközök legfeljebb 10%-a pedig ÁÉKBV-kbe vagy KBV-kbe.

A Részalapot aktívan, referenciaindexhez való viszonyítás nélkül kezelik, a Befektetéskezelő befektetési folyamatán és belső kutatásán alapuló részletes befektetési módszertannak megfelelően. A Befektetéskezelő dönt az egyes országokon és ágazatokon belül a kibocsátók kiválasztásáról.

A Részalap „Vásárlás és tartás”stratégiát alkalmaz annak érdekében, hogy főként olyan kötvényekből álló portfóliót alakítson ki, amelyeket a lejáratukig tart. A Befektetéskezelő aktívan figyelemmel kíséri és rendszeresen felülvizsgálja a részalap állományát a megfelelő intézkedések megtétele érdekében (ideértve többek között a fent említett értékpapírok eladását vagy vásárlását).

Negyedévenként osztalék kerülhet kifizetésre.

A befektetők napi szinten válthatják vissza eszközeiket (luxemburgi banki munkanapokon), a tájékoztatóban leírtaknak megfelelően.

Célzott lakossági befektető

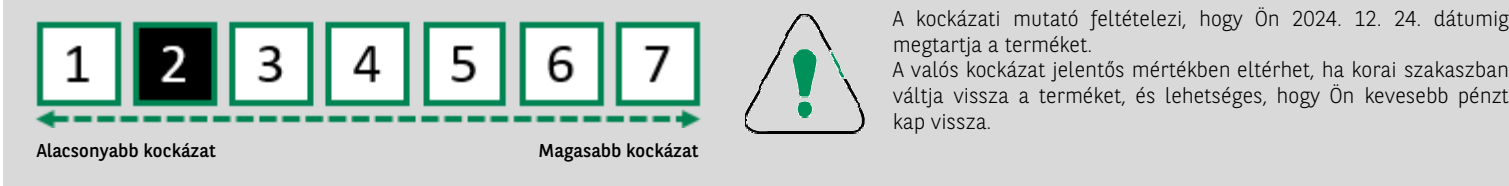
A Termék kialakítása szerint olyan befektetőknek felel meg, akik nem rendelkeznek pénzügyi szaktudással, illetve semmilyen különleges ismerettel a Termék megértéséhez, ugyanakkor el tudnák viselni a teljes tőkeveszteséget. Ideális olyan ügyfelek számára, akik növelni szeretnék tőkéjüket és/vagy jövedelmet szeretnének szerezni befektetett tőkéjükből. A potenciális befektetőknek érdemes az alap futamidejével megegyező (azaz 2024. 12. 24.) 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 A FUND 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. A kockázati besorolást az indokolja, hogy az alap elsősorban kamatlábeszközökbe fektet be. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a kamatlábak emelkedése csökkenti a kötvényekbe és adósságinstrumentumokba, illetve általában véve a rögzített kamatozású eszközökbe való befektetések értékét.

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.
- **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 időA termék lejáratí idejéig	Ha érettségi után kilépsz (2024. 12. 24.)
Példabefektetés: 10.000 USD	

forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	
	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8.339,13 USD
	Éves átlagos hozam	-17,63%
Kedvezőtlen	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8.339,13 USD
	Éves átlagos hozam	-16,61%
Mérsékelt	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9.689,86 USD
	Éves átlagos hozam	-3,10%
Kedvező	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10.617,6 USD
	Éves átlagos hozam	6,18%

Az alábbi forgatókönyvek egy megfelelő közelítő értéket használó befektetésre vonatkoznak. A kedvező forgatókönyv egy 2020 és 2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

A mérsékelt forgatókönyv egy 2020 és 2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

A kedvezőtlen forgatókönyv egy 2021 és 2022 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 USD évente befektetett összeg.

	Ha érettségi után kilépsz (2024. 12. 24.)
Teljes költség	454,35 USD
Költséghatás (*)	4,56% 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 0,59%% lesz a költségek előtt és -3,97%% 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 USD
Kilépési költségek	Befektetésének 1,00%-a, mielőtt azt kifizetik Önnek.	97 USD
Visszatérő költségek [évente felszámított]		
Kezelési és egyéb igazgatási, illetve működtetési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,80%-a. A folyó díjak százalékos értéke 2023. 12. 31. napján kiszámított múltbéli kiadásokon alapul.	50,48 USD
Tranzakciós költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,11%-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.	6,96 USD
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítmény utáni jutalékok	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 USD
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: a lejárat dátumig (2024. 12. 24.).
A javasolt tartási időt a termék lejárat dátuma alapján határozták meg.
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 Luxembourg).

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

- A termék múltbéli 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 az alap teljesítményét az utolsó 3 év veszteségének vagy nyereségének százalékos arányaként mutatja.
- 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.

