SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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

Sustainable Asian Cities Bond, podfond BNP Paribas Funds, třída akcií: Classic Capitalisation (LU0823379622)
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: 30.04.2026

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 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

Tento produkt je řízen aktivně. Srovnávací ukazatel JP Morgan Asia Credit JACI (USD) RI 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 dluhových cenných papírů vydávaných asijskými společnostmi, které podporují vývoj udržitelných asijských měst.
Koncept udržitelných asijských měst zahrnuje více odvětví i aspektů, přičemž investice se mohou obecně týkat těchto pěti aspektů:
- Zlepšení městské mobility ve městech a mezi městy s upřednostněním nízkouhlíkových možností, např. veřejné dopravy.
- Zlepšení základní infrastruktury měst, aby mohla fungovat a prosperovat, a také zvýšení odolnosti měst vůči extrémním povětrnostním jevům.
- Podpora integrovaného rozvoje s cílem vyvážit kombinaci sociálních, ekonomických a přírodních aktivit.
- Budování zdravotnických a vzdělávacích zařízení s cílem zvýšit nabídku a zlepšit přístup ke zdravotní péči a vzdělávání.
- Podpora inovativních a technologických řešení na podporu udržitelného rozvoje měst.

Svět investic tohoto produktu se skládá z dluhopisů s označením udržitelného rozvoje a neoznačených dluhopisů od emitentů se sídlem v asijských zemích (zejména v Číně, Indonésii, Koreji) nebo vykonávajících převážnou část své ekonomické činnosti v těchto zemích.
Podmíněné převoditelné dluhopisy mohou představovat až 20 % aktiv.
Produkt uplatňuje udržitelný tematický přístup, což znamená, že investuje do společností nebo projektů, jejichž produkty, služby nebo působení pozitivně přispívají k ekologickým nebo sociálním výzvám, jejichž řešením se téma zabývá.
Produkt usiluje o alokaci kapitálu za účelem konkrétních témat přechodu k udržitelnější ekonomice a o těžení z budoucího růstu předpokládaného v těchto tématech.
Vybraní emitenti musí mít podle vlastní metodiky alespoň 20 % příjmů z činností, které přímo přispívají k tématu a/nebo potenciálně umožňují výše uvedenou koncepci.
Produkt investuje nejméně 90 % svých aktiv (s výjimkou vedlejších likvidních aktiv) do cenných papírů vydaných emitenty, kteří mají skóre ESG nebo hodnocení pomocí interní metodologie investičního správce.
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 může přinášet metodologická omezení, jako je investiční riziko v oblasti ESG podle definice správce aktiv.
Produkt tohoto cíle dosahuje investováním do dluhových cenných papírů, které jsou schváleny Centrem udržitelnosti společnosti BNPP AM.
Produkt může investovat do dluhových cenných papírů obchodovaných na čínském mezibankovním dluhopisovém trhu.
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 3 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 3 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 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 vém 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.).
- Riziko související s investicemi v pevninské Číně: tyto investice podléhají rizikům specifickým pro čínské finanční trhy, která mohou vyplývat z politických, ekonomických, sociálních, daňových, tržních a provozních faktorů specifických pro čínský trh.

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 ajej 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 roky/let. Trhy se v budoucnosti mohou vyvíjet výrazně jinak. Zátěžový scénář ukazuje, jakou částku byste mohli získat zpět vémních tržních podmínkách.

Recommended holding period : 3 let Příkladová investice: 10.000 USD		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud dojde k ukončení po 3 let
Scénáře			
Minimální	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.		
Stresový	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	7.447,13 USD	7.520,71 USD
	Průměrná roční návratnost	-25,53%	-9,06%
Nepříznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	7.447,13 USD	7.520,71 USD
	Průměrná roční návratnost	-25,53%	-9,06%
Umírněný	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	9.980,47 USD	9.973,21 USD
	Průměrná roční návratnost	-0,20%	-0,09%
Příznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	10.835,35 USD	12.189,42 USD
	Průměrná roční návratnost	8,35%	6,82%

Příznivý scénář nastal pro investici mezi 2022 a 2025.
Umírněný scénář nastal pro investici mezi 2016 a 2019.
Nepříznivý scénář nastal pro investici mezi 2019 a 2022.

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 USD ročně je investováno.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud dojde k ukončení po 3 let
Náklady celkem	429,96 USD	706,27 USD
Dopad na roční náklady (*)	4,34%	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 2,28% před náklady a -0,09% 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 300 USD
Výstupní poplatky	Neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 USD
Pravidelné poplatky [každoročně strhávané		
Poplatky za správu a další administrativní a provozní poplatky	1,26% hodnoty Vaší investice za rok. Procentuální podíl z poplatků za správu se vypočítá na základě minulých výdajů vypočtených v 31.12.2025.	122,22 USD
Poplatky za transakce	0,07% 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.	7,74 USD
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní provize [a odměny za zhodnocení kapitálu]	U tohoto produktu se neúčtuje žádný výkonnostní poplatek.	0 USD

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"): 3 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 vproduktu odložit žádosti ošetný odkup.

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 - 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 „All Funds" (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 10 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.