DOKUMENT OBSAHUJÍCÍ KLÍČOVÉ INFORMACE

Cíl

V tomto dokumentu naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Tento dokument není marketingovým materiálem. Sdělení informací je nařízeno zákonem, abyste lépe pochopili povahu tohoto produktu, jeho rizika, náklady a potenciální zisky a ztráty, dále abyste jej mohli porovnat s jinými produkty.

Produkt

Název produktu: BF Money Emerging Markets Bond Investment Fund
V systému MNB je Fond uveden pod následujícím evidenčním názvem: BF Money Feltörekvő DevizaKötvény Alap
ISIN identifikace: HU0000709860
Producentem produktu je společnost „MKB Alapkezelő Zrt.“, webové stránky: www.mkbalapkezelo.hu
Pro další informace volejte na číslo 06(80) 333-660.
Dozor nad společností „MKB Alapkezelő Zrt.“ ohledně tohoto dokumentu obsahujícího klíčové informace vykonává Maďarská národní banka.
Datum dokumentu obsahujícího klíčové informace: 23.03.2023

O jaký produkt se jedná?

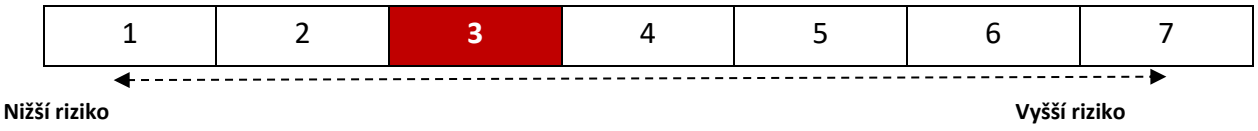
Typ: Veřejný, otevřený podílový fond, podle směrnice SKIPCP o harmonizovaný fond.
Doba trvání: Fond je ode dne zápisu do registru dozorového orgánu fondem s dobou trvání neurčitou. Fond může být zrušen v případě, kdy o zrušení rozhodne Správce fondu, kdy se čistá hodnota aktiv fondu stane zápornou, nebo pokud Správce fondu ukončí svou investiční činnost spravování fondu.

Cíle: Cílem fondu BF Money Emerging Bond Fundje při efektivním využití příležitostí na trzích s dluhopisy a při podstupování rizika považovaného Správcem fondu za přiměřené zajistit vlastníkům podílových listů střednědobě co možná nejvyšší výnosy. Fond investuje svá aktiva především do státních dluhopisů na rozvíjejících se trzích, avšak za účelem snížení rizika může fond investovat i do státních dluhopisů vyspělých zemí. Kromě výše uvedeného mohou být mezi cennými papíry zastoupeny dluhopisy emitované mezinárodními finančními institucemi a podniky, hypoteční zástavní listy, dále za účelem snížení rizika a/nebo efektivního spravování portfolia také derivátové nástroje. Z níže uvedeného přehledu vyplývá, které země může fond v době vyhotovení prospektu pokrýt podle Indexu JP Morgan GBI-EM vhodného k prezentaci investičního trhu - používaného často na kapitálových trzích: Indonésie, Malajsie, Thajsko, Brazílie, Chile, Kolumbie, Mexiko, Peru, Jižní Afrika, Polsko, Maďarsko, Rusko, Turecko. Rozmístění investic fondu BF Money Emerging Bond Fundse může od Indexu JP Morgan GBI-EM odlišovat. Podílové listy fondu je možné nakupovat a zpětně odprodávat každý distribuční den. Každý pracovní den je považován za distribuční den, vyjma takových pracovních dnů, na které distributor – v souladu s právními předpisy – předem oznámil přerušení distribuce. Fond je reinvestičním fondem, kumulované úroky a podíly reinvestuje. Z geografického hlediska je fond zaměřen především na trhy rozvíjejících se zemí v Asii, Latinské Americe, Evropě a v Africe, fond nedisponuje expozicemi ve specifických sektorech. Fond nedisponuje referenčním indexem. Fond – v souladu s evropskou právní harmonizací – podléhá směrnici SKIPCP (evropský fond). Je to investiční forma vhodná pro investory, kteří hodlají investovat v delším časovém horizontu a za účelem dosažení vyšších výnosů jsou ochotni podstoupit i vyšší rizika, a kteří se hodlají podílet na výnosech dluhopisových trhů v rozvíjejících se zemích.

Cílový drobný investor:
Podílové listy fondu je možné nakupovat a zpětně odprodávat každý distribuční den.
Je to investiční forma vhodná pro investory, kteří hodlají investovat v delším časovém horizontu a za účelem dosažení vyšších výnosů jsou ochotni podstoupit i vyšší rizika, a kteří se hodlají podílet na výnosech dluhopisových trhů v rozvíjejících se zemích.
Nejkratší doba investice doporučovaná investičním správcem fondu: 5 let
Fond je veřejným fondem, podílové listy fondu jsou vydávány pro drobné a profesionální investory.

Jaké riziko je s produktem spojeno a co za to získám?

Souhrnný ukazatel rizika poskytuje návod pro zvážení stupně rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že produkt způsobí finanční ztrátu v důsledku pohybů na trhu nebo proto, že vás nebudeme schopni vyplatit. Majetek fondu je spravován odděleně, a proto finanční situace správce fondu, společnosti „MKB Alapkezelő Zrt.“, nemá vliv na platební schopnost fondu.



Ukazatel souhrnného rizika předpokládá, že investici zachováte po dobu 5 let.
Skutečné riziko se může výrazně změnit, pokud produkt odkoupíte dříve a může se stát, že zpátky získáte nižší částku.
Může se stát, že prodej produktu nebude snadný nebo jej budete muset prodat za takovou cenu, která výrazně ovlivní částku, kterou získáte zpět.
Tento produkt/fond jsme zařadili do třídy 3 ze 7, což je třída se středním rizikem.
Potenciální ztráty z budoucí výkonnosti jsou střední a nepříznivé tržní podmínky případně tak ovlivní schopnost fondu vás vyplatit. Uvedená kategorie rizika nemusí nutně zůstat stejná a může se v průběhu času měnit.
Ukazatel vychází z kolísání denních výnosů fondu za posledních deset let.
Klíčové rizikové prvky, které ?(ne)jsou zahrnuty v souhrnném ukazateli rizika:

Riziko úrokové sazby:
V souladu s investiční politikou jsou mezi nástroji fondu z menší či větší části zastoupeny úročené, respektive diskontní cenné papíry, a proto je vývoj kurzu podílových listů závislý na změnách tržní úrovně výnosů.

Riziko devizového kurzu:
Mezi aktivy fondu mohou být zastoupeny i nástroje denominované v jiné měně (cizí měna) než je základní měna fondu. Kurz takových nástrojů vyjádřený v základní měně závisí i na změnách křížového kurzu základní měny a cizí měny. V případě oslabení základní měny vůči cizí měně se zvyšuje hodnota investice v dané cizí měně kalkulovaná v základní měně, v opačném případě se při posílení základní měny hodnota investice v cizí měně kalkulovaná v

základní měně snižuje. Proto mohou změny měnových kurzů významnou měrou ovlivňovat hodnotu nástrojů fondu denominovaných v cizí měně kalkulovanou v základní měně.

Riziko plynoucí z neznalosti kurzu: Investoři fondu podstupují riziko plynoucí z neznalosti kurzu v době nákupu a zpětného odprodeje podílových listů (aktuální denní kurzy, při nichž jsou transakce realizovány, mohou být známé až později), jelikož v porovnání s doposud známou hodnotou kurzu může docházet k významným změnám.

Podrobné informace o rizicích produktu a jednotlivých podkladových investičních možnostech naleznete v Prospektu a Statutu fondu v části věnované rizikům, respektive investiční politice a cílům fondu.
Tento produkt nezahrnuje ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, a proto můžete celou investici nebo část investice ztratit.
Pokud nebudeme schopni vyplatit vám náležející částku, můžete celou investici ztratit.
Můžete se však obrátit na systém ochrany spotřebitele (viz část "Co se stane, když vás nedokážeme vyplatit"). Výše uvedený ukazatel tuto ochranu nezohledňuje.

Scénáře výkonnosti

Výnos, který můžete z tohoto produktu získat, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předvídat.

	Doporučená doba držení.	5 Let		
	Investice (příklad)	250,000 CZK		
Scénáře		Když vystoupíte po 1 roce	Když vystoupíte po 3 letech	Když vystoupíte po doporučené době (5 let)
Příznivý scénář:	tuto částku můžete po odečtení nákladů získat zpět	301,734	306,419	282,335
	roční výnos	20.69%	7.02%	2.46%
Mírný scénář:	tuto částku můžete po odečtení nákladů získat zpět	251,024	251,378	249,205
	roční výnos	0.41%	0.18%	-0.06%
Nepříznivý scénář:	tuto částku můžete po odečtení nákladů získat zpět	219,761	182,152	165,733
	roční výnos	-12.10%	-10.02%	-7.89%
Stresový scénář:	tuto částku můžete po odečtení nákladů získat zpět	201,787	183,425	162,669
	roční výnos	-19.29%	-9.81%	-8.24%

Uvedené číselné údaje zahrnují veškeré náklady spojené s produktem, ale nemusí zahrnovat všechny takové náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Tyto číselné údaje nezohledňují vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit částku, kterou obdržíte zpět.

Uvedené nepříznivé, mírné a příznivé scénáře mají ilustrativní charakter a vztahují se na nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost fondu během doporučené doby splatnosti.
Stresový scénář znázorňuje částku, kterou byste mohli získat zpět v případě extrémních tržních podmínek.
Tento typ scénáře se vztahuje na investice realizované v doporučené době splatnosti.

Co se stane, když společnost „MKB Alapkezelő Zrt." není schopna částku vyplatit?

Případná insolvence Správce fondu, Depozitáře fondu a Distributorů fondu neohrožuje vrácení úspor investorům, protože Fond na ochranu investorů (BEVA) se zavázal k náhradě škody. Více informací o podmínkách a omezeních systému záruk pro investory fondem BEVA najdete na webových stránkách https://bva.hu/hu/. Správce fondu spravuje majetek Fondu odděleně od jiných fondů a vlastního majetku Správce fondu. Fond nenese odpovědnost za případné nesplnění závazků Správce fondu nebo jiného poskytovatele služeb.

S jakými náklady je nutné počítat?

Osoba, která vám poskytuje poradenskou činnost nebo prodává produkt, si může účtovat další náklady. V takovém případě vás tato osoba bude informovat o těchto poplatcích a o tom, jak ovlivní vaši investici.

Vývoj nákladů v čase

V tabulkách jsou uvedeny částky vaší investice, které budou použity na pokrytí různých druhů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho si produkt ponecháte a jaké výsledky produkt dosahuje. Zde uvedené částky jsou ilustrativní a vycházejí z příkladu investice a různých možných investičních období.

-V době držení produktu jsme předpokládali, že produkt bude dosahovat výsledky podle mírného scénáře.

- Bude investováno 250 000 CZK.

V případě doby investice minimálně na 5 let

	Když po 1 roce vystoupíte	Když po 2,5 letech vystoupíte	Když po 5 letechvystoupíte
Celkové náklady	7,240 CZK	14,221 CZK	21,202 CZK
Dopady na náklady ročně (*)	2.90%	1.90%	1.70%

(*) "To znázorňuje, jak náklady snižují váš výnos každý rok během doby držení produktu. Ukazuje například, že pokud vystoupíte v doporučené době držení produktu, očekává se, že váš průměrný roční výnos bude -0.06 % před náklady a -1.56 % po nákladech."

V daném případě se může stát, že náklady budou sdíleny s osobou, která vám produkt prodává, aby tak byly pokryty služby, které jsou vám poskytovány." V daném případě o částce budete informováni."

"Tyto číselné údaje zahrnují maximální distribuční poplatek, který vám může účtovat osoba prodávající produkt (0 % z investované částky / CZK 0). Distributor vás bude informovat o skutečné výši distribučního poplatku.";

Skladba nákladů:

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu			**Měnová třída: CZK**
Vstupní náklady	1.50%	3,750	Jedná se o maximální částku, kterou zaplatíte, ale je možné, že budete platit i méně. Skutečnou výši poplatku vám sdělí osoba, která vám produkt prodává.
Výstupní náklady	0.00%	0	Dopad na náklady po ukončení investice. Skutečnou výši poplatku vám sdělí osoba, která vám produkt prodává.
Běžné náklady (každoročně)			
Správní poplatky a jiné administrativní a provozní náklady	1.38%	3,440	Náklady účtované za spravování investic.
Transakční náklady	0.02%	50	Vliv nákladů na námi realizovaný nákup a prodej podkladových investic pro fond.
Další náklady vznikající v případě určených podmínek			
Výkonnostní poplatek	n/a	n/a	Skutečná částka se bude lišit v závislosti na tom, jak dobře si vaše investice vede.
Podíl ze zisku			Na tento produkt se nevztahuje podíl ze zisku.

Jak dlouho si mám produkt ponechat a jak se dostanu dříve ke svým penězům?

Doporučená [minimální] doba držení: 5 rok

Jedná se o otevřený fond, podílové listy lze u distributorů fondu odprodat.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížnosti týkající se distribuce fondu se obraťte na některého z distributorů uvedených v tabulce níže, který daný fond distribuoval nebo který vám poskytl informace.
Producent produktu delegoval vyřizování stížností na Distributora, a stížnost proto můžete podat Distributorovi, a to níže uvedeným způsobem:

Distributoři	**Poštovní adresa**	**Emailová adresa**	**Webová stránka**
Moneta Money Bank	Vyskočilova 1442/1b, 140 28 Praha 4	Reklamace a stížnosti | MONETA Money Bank	Reklamace a stížnosti | MONETA Money Bank

Zásady společnosti „MKB Alapkezelő Zrt.“ týkající se podání stížnosti naleznete na webových stránkách www.mkbalapkezelo.hu/letoltesek/egyeb-szabalyzatok

Další důležité informace

Další informace jsou dostupné ve Statutu, v pololetních a výročních zprávách fondu. Dokumenty a kurzy fondu jsou k dispozici na webové adrese https://www.mkbalapkezelo.hu/podilove-fondy/bf-money-emerging-bond-fund-229
Výnosy série za uplynulé období, dále výnosy benchmark jsou dostupné v bodě X. 48 Statutu a v měsíční zprávě o portfoliu.

- Depozitářem fondu je zahraniční pobočka Citibank Europe plc v Maďarsku.
- Prospekt a Statut fondu, výroční a pololetní zprávy: https://www.mkbalapkezelo.hu/ke-stazeni
- Společnost „MKB Alapkezelő Zrt.“ může být vedena k odpovědnosti za jakékoli prohlášení obsažené v tomto dokumentu výhradně v případě, že toto sdělení je zavádějící, nepřesné nebo je v rozporu s příslušnými částmi Prospektu fondu.