KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon za účelem, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

BF Money Emerging Equity Fund CZK třída (HU0000709852)

Správce fondu: MKB Alapkezelő Zrt., člen skupiny MKB Bank

■ Cíle a investiční politika

Cílem fondu je při využití tendencí pohybů kurzů na akciových trzích a při podstupování rizika považovaného Správcem fondu za přiměřené zajistit vlastníkům podílových listů maximální výnosy.

Z hlediska geografického rozložení je fond zaměřen především na trhy rozvíjejících se zemí v Asii, Latinské Americe, Evropě a v Africe, fond nedisponuje expozicemi ve specifických průmyslových sektorech. Fond nedisponuje referenčním indexem

Finančním cílem fondu je diverzifikovanými investicemi kapitálu na maďarských a/nebo mezinárodních akciových trzích dosáhnout nebo překročit průměrné výnosy dosažitelné na trhu.

Správce fondu hodlá aktiva fondu investovat především do akcií a v menším poměru pak jak do státních dluhopisů, tak do jiných úročených cenných papírů. V rámci investování klade důraz na podstupování přiměřeného rizika a současně usiluje o dosažení maximálních výnosů. Převážnou část svého kapitálu investuje fond na akciových trzích rozvíjejících se zemí, avšak za účelem snížení rizika mohou být v souboru cenných papírů zastoupeny i akcie zajišťující expozice v jiných regionech, dále podílové listy a tzv. exchange traded funds (ETF).

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. 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 kteří jsou za účelem dosažení vyšších výnosů ochotni podstoupit i vyšší rizika.

Doporučení: tento fond v daném případě nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují své finance z fondu vyjmout do 5 let.

■ Poměr rizika a výnosů

Předpokládaný nižší výnos ⟷ **Předpokládaný vyšší výnos**

Předpokládané nižší riziko ⟷ **Předpokládané vyšší riziko**

1	2	3	4	5	**6**	7

Ukazatel vychází z kolísání týdenních výnosů fondu v uplynulých pěti letech.

Údaje z minulosti – aplikované i při výpočtu syntetického indexu – nejsou zákonitě spolehlivými ukazateli pro určení profilu fondu ohledně budoucího rizika. Uvedený profil rizika/zisku nezůstane zaručeně beze změny a kategorizace fondu se může časem změnit. Nejnižší kategorie neznamená současně bezrizikové investice.

Zařazení fondu do vysoký rizikové kategorie je výsledkem kolísání kurzů odrážejících současné podmínky na trhu, a to díky tomu, že fond část svých aktiv investuje do akcií a pro akcie je charakteristické značné kolísání kurzu. V minulosti byl fond z důvodu dosavadního nejvýznamnějšího kolísání výnosů zařazen i do rizikové kategorie 6.

Nejvýznamnější rizikové faktory, které nejsou vyjádřeny poměrem rizika a výnosů:

Riziko likvidity: Likvidita trhů s cennými papíry považovaná dříve za přiměřenou (státní dluhopisy, akcie) se může za jistých okolností výrazně zhoršit, v takových případech je pak uzavírání nebo otevírání některých pozic spojeno s významnými obchodními náklady a/nebo ztrátami.

Úvěrové riziko: V případě bankovních vkladů a cenných papírů představujících úvěrový vztah může případný bankrot, insolvence finančních institucí přijímajících vklady, respektive emitentů cenných papírů v krajních případech vést k drastickému snížení hodnoty takových nástrojů zastoupených v portfoliu fondů nebo dokonce k zaniknutí fondů. Správce fondu investuje majetek fondů do bankovních vkladů, respektive do cenných papírů představujících úvěrový vztah výhradně až po pečlivém uvážení, velmi detailní a komplexní analýze rizik, týkající se dané finanční instituce, respektive státu nebo instituce jako emitenta cenných papírů. Ani navzdory co nejpečlivější volbě nelze vyloučit s úplnou jistotou insolvenci těchto institucí, států po dobu trvání fondů, což může v krajním případě vést k významnému snížení hodnoty podílových listů.

Riziko protistrany: Správce fondu se snaží při uzavírání obchodů a během investování uzavírat vztahy s takovými protistranami, které jsou z hlediska úvěrového rizika co nejspolehlivější. Navzdory přísnému monitoringu rizik však nelze současně vyloučit, že se protistrany nedostanou do finančních či jiných těžkostí, což může fondům způsobit ztráty.

Riziko správce depozitu: Správce depozitu eviduje investiční instrumenty zastoupené v portfoliu fondů na samostatném odděleném účtu. Správce depozitu splňuje předpisy a požadavky týkající se kapitálu stanovené zákonem. Rizika plynoucí z případné změny okolností však mohou ovlivnit i výsledky fondů.

Rizika související s činností Správce fondu:

*Rizika selhání lidského faktoru:*Správce fondu zaměstnává za účelem řízení své činnosti, spravování portfolia a organizace činnosti back office takové osoby, které mají odpovídající zkušenosti z praxe, respektive složily odborné zkoušky předepsané zvláštními právními předpisy. Správce fondu vykonává svou činnost na základě právních předpisů a na základě interních pravidel vypracovaných v souladu s těmito předpisy. Nezávisle na výše uvedeném existují personální rizika související se zaměstnanci.

Riziko plynoucí z materiálních, technických podmínek: Správce fondu disponuje odpovídajícími materiálními a technickými podmínkami potřebnými k vykonávání činnosti, avšak rizika plynoucí z případných změn, které mohou v průběhu času v této oblasti nastat, mohou ovlivnit i výsledky spravovaných fondů.

■ Poplatky

Vámi hrazené poplatky snižují potenciální výnos investice.

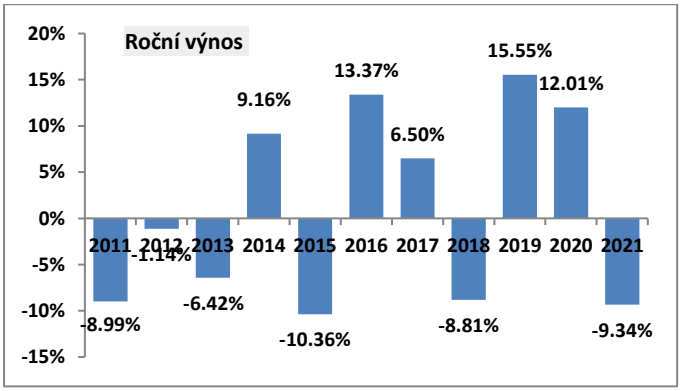
Jednorázové poplatky účtované před nebo po Vaší investici	
Poplatek za nákup	max. 4%
Poplatek za odkup	max. 4%
Dodatečný poplatek při odkupu	max. 2%
Náklady odečítané z fondu během roku	
Běžné náklady	2,27%
Poplatky odečítané z fondu za jistých zvláštních okolností	
Výkonnostní poplatek	Není

Jednorázové poplatky uvedené v tabulce jsou maximální částky, které jsou odečítány z Vašich financí před investicí, respektive před vyplacením výnosu investice. V některých případech jsou tyto částky i nižší. Informace o aktuálně platné výši poplatků za nákup a zpětný odkup Vám podá Váš finanční poradce nebo distributor.

Údaj týkající se běžných nákladů vychází z nákladů v roce 2021 (celoroční), v daném případě se výše poplatku v každém roce může měnit. Do běžných nákladů zatěžujících fond nejsou zařazeny mandátní poplatky související s obchodováním s cennými papíry, provize a transferové náklady.

Statut fondu (bod 36 a 37, 33-36. strana a bod 44.2, 38. strana) poskytuje detailnější informace o poplatcích, včetně poplatků za dosažené výsledky a také metody výpočtu, tyto informace jsou přístupné na následujících webových stránkách:
https://www.mkbalapkezelo.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok

■ Dosavadní výkonnost



Poznámky:

- Údaje uvedené v grafu zobrazují výnosy třídy CZK dosažené v českých korunách (CZK). Výnosy byly vypočítány na základě čisté hodnoty aktiv připadající na jeden podílový list, nezahrnují poplatky za zpětný odkup.
- Graf je pro účely prognózy budoucích výnosů vhodný pouze v omezeném měřítku.
- Třída CZK fondu byla uvedena na trh v roce 2011.
- Třída CZK fondu byla uvedena na trh v průběhu roku, a proto se údaje za rok 2011 nevztahují na celý rok.

■ Praktické informace

- Depozitářem fondu je pobočka zahraniční banky Citibank Europe plc v Maďarsku.
- Další informace o fondu získáte na webových stránkách správce fondu nebo bezplatně na distribučních místech, kde si můžete vyžádat i kopie prospektu a statutu fondu, dále poslední roční a pololetní zprávu fondu v maďarském a českém jazyce.
- Webové stránky správce fondu: www.mkbalapkezelo.hu
- Prospekt a statut fondu: : https://www.mkbalapkezelo.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok
- Roční a pololetní zprávy fondu: https://www.mkbalapkezelo.hu/alapkezelo/hun/letoltesek/feleves-es-eves-jelentesek-letoltese
- Další místo určené ke zveřejňování informací: https://kozzetetelek.mnb.hu/
- Na distribučních místech a na výše uvedených webových stránkách jsou přístupné další praktické informace týkající se fondu (např. aktuální kurz podílových listů, distribuční řád, měsíční zprávy). Před učiněním rozhodnutí o investici Vám doporučujeme důkladné prostudování všech dokumentů týkajících se fondu.
- Daňové zákony členského státu podle sídla příslušného fondu mohou mít vliv na osobní zdanění investora.
- Společnost MKB Alapkezelő Zrt. lze povolat k odpovědnosti v souvislosti s tvrzeními uvedenými v tomto dokumentu pouze v případě, že dané tvrzení je zavádějící, nepřesné nebo není v souladu s příslušnou částí prospektu fondu.
- Správce fondu spravuje SKIPCP fondy (evropské fondy).
- Prezentace Politiky odměňování ve společnosti Správce fondu je přístupná na webové adrese https://www.mkbalapkezelo.hu, dále na požádání v tištěné formě i na distribučních místech.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení k činnosti v Maďarsku a podléhá dohledu Maďarské národní banky. Společnosti MKB Alapkezelő Zrt. bylo uděleno povolení k činnosti v Maďarsku a podléhá dohledu Maďarské národní banky. Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 01.09.2022.