

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 Konzervativní smíšený fond (HU0000705785)

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

■ Cíle a investiční politika

Cílem fondu je poskytnout svým klientům vhodnou kombinací investic na trzích s akciemi, na trzích s dluhopisy a na finančních trzích takovou investiční alternativu s atraktivními výnosy, při podstupování přijatelného rizika, která střednědobě usiluje o vyšší výnosy, než jsou běžné výnosy fondů na finančních trzích. Správce fondu zohledňuje při výběru aktiv fondu především bezpečnost a zachování hodnoty, respektive dosažení co nejvyšších výnosů při současném podstupování limitovaného rizika. Cílem fondu je dosáhnout toho, aby kurz podílových listů (netto hodnota aktiv připadající na jeden podílový list) nebyl v žádný distribuční den nižší než 90 % z nejvyššího kurzu dosaženého doposud v době trvání fondu. Fond investuje především do úročených nástrojů, které kladou důraz na zachování hodnoty a na bezpečnost, za účelem snížení rizika (účel krytí) uzavírá především derivátové transakce a realizuje investice na bázi akcií.

Převážnou část kapitálu shromážděného v průběhu distribuce investuje fond za účelem zajištění ochrany investovaného kapitálu do nízkorizikových úročených nástrojů (např. bankovní vklady, státní dluhopisy) a do derivátových nástrojů za účelem snížení rizika spojeného s úroky a devizovými kurzy, zbývající část pak v zájmu zabezpečení vyššího výnosového potenciálu investuje do nástrojů spojených s vyšším rizikem zajišťujících expozice na vyspělých globálních akciových trzích (např. akcie, ETF), dále může za účelem efektivního spravování portfolia investovat do derivátových produktů.

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. Správce fondu hodlá akciové investice fondu zaměřit především na globální akciové trhy vyspělých zemí. Fond nedisponuje jinými geografickými specifiky ani expozicemi ve specifických průmyslových sektorech. Fond nedisponuje referenčním indexem. Fond – v souladu s evropskou právní harmonizací – podléhá směrnici SKIPCP (evropský fond).

Fond doporučujeme takovým investorům, kteří uvažují středně- a dlouhodobě, a kteří jsou za účelem dosažení zisků překračujících průměr ochotni podstoupit i vyšší riziko, současně však je pro ně důležité zachování bezpečnosti a hodnoty investice.

Doporučení: tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované finanční prostředky v době kratší než 3 roky.

■ Poměr rizika a výnosů

Předpokládaný nižší výnos Předpokládaný vyšší výnos
Předpokládané nižší riziko Předpokládané vyšší riziko

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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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 však neznamená současně bezrizikové investice.

Zařazení fondu do střední rizikové kategorie je výsledkem kolísání kurzů odražejících současné podmínky na trhu, a to díky tomu, že fond část svých aktiv investuje do akcií a pro akcie je charakteristické značné kolísání kurzu. Fond je i po dosavadním nejvýznamnějším kolísání výnosů zařazen do rizikové kategorie 3.

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

Riziko likvidity: Šíře a hloubka likvidity 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 zániku fondů. Správce 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 insolvenční těchto institucí, států po dobu trvání fondů, což může v krajním případě vést k významnému snížení hodnoty podílových listů.

Riziko protistrany: Správce fondu usiluje při uzavírání obchodů a během investování o uzavírání vztahů 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.

Rizika spojená 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.

Rizika spojená se správcem 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.

Omezení investiční politiky proti ztrátě kapitálu, zaměřená na omezenou ochranu

Jestliže je upisování kurzu na akciových trzích plynulé a nevykazuje náhlé, významné výkyvy týkající se kurzu, pak fond plynulou korekcí podílu nástrojů spojených s vyšším rizikem a udržováním rovnováhy dokáže dosáhnout stanoveného cíle, aby kurz podílových listů každý distribuční den dosáhl alespoň 90 % z nejvyššího kurzu (netto hodnota aktiv připadající na jeden podílový list) dosaženého doposud v době trvání fondu, omezující tak maximální ztráty. Jestliže by však výše zmiňované náhlé snížení kurzu v případě nástrojů zajišťujících expozice fondu na akciových trzích přesáhlo 25 % nebo by z jakéhokoli nepředpokládaného důvodu byla přerušena distribuce nástrojů, pak fond nebude schopen dosáhnout vytýčeného cíle své investiční politiky, tedy aby kurz podílových listů každý distribuční den dosáhl alespoň 90 % z nejvyššího kurzu (netto hodnota aktiv připadající na jeden podílový list) dosaženého doposud v době trvání fondu.

■ Poplatky

Vámi hrazené poplatky snižují potenciální výnos investice.

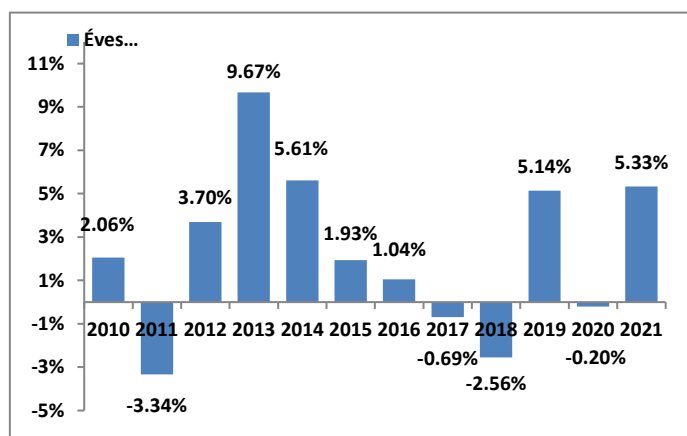
Jednorázové poplatky účtované před nebo po Vaší investici	
Poplatek za nákup max.	4 %
Poplatek za odkup max.	4 %
Dodatečný poplatek při odkupu	max. 2%
Náklady odečítané z fondu během roku	
Běžné náklady	1,35 %
Poplatky odečítané z fondu za jistých zvláštních okolností	
Výkonnostní poplatek	Není

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 celkových nákladů vychází z nákladů v roce 2021, v daném případě se výše poplatku v každém roce může měnit. Do celkových nákladů fondu nejsou zahrnuty poplatky související s obchodováním s cennými papíry, provize a transferové náklady.

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

■ Dosavadní výkonnost



Poznámky:

- Údaje uvedené v grafu zobrazují výnosy fondu dosažené v českých korunách (CZK). Výnosy byly vypočítány na základě netto hodnoty aktiv připadající na jeden podílový list, nezahrnují poplatky za zpětný odkup.
- Graf je pro účely prognózy budoucích výnosů vhodný pouze v omezeném měřítku.
- Fond byl založen v roce 2007.

■ 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.mkbalapkezelő.hu
- Prospekt a statut fondu: : <https://www.mkbalapkezelő.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok>
- Roční a pololetní zprávy fondu: <https://www.mkbalapkezelő.hu/alapkezelő/hun/letoltesek/feleves-es-eves-jelentesek-letoltese>
- Další místo určené ke zveřejňování informací: <https://kozetetelek.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.
- Prezentace Politiky odměňování ve společnosti Správce fondu je přístupná na webové adrese a <https://www.mkbalapkezelő.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.