

Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezen információk megadását törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az alapra irányuló befektetések jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

ENHANCED CASH 6 MONTHS, a következő SICAV részalapja: PARVEST

„Classic Capitalisation” osztály – ISIN-kód LU0325598166

Az alap kezelője a(z) BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg, a BNP Paribas csoport tagja

Célkitűzések és befektetési politika

Az alap célja az európénzpiac megtérülési rátájánál magasabb teljesítmény elérése legalább hat hónapos befektetési időszak alatt, euróban denominált adósságinstrumentumokba való befektetéssel. Az EUR-tól eltérő pénznemeknek való kitétség kevesebb, mint 15%.

A befektetési fokozatú, strukturált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az eszközök legfeljebb 20%-át tehetik ki. Nem fektethető be részvényekbe.

Az alap aktív kezelés alatt áll a Cash Index EONIA (RI) indexszel szemben.

A bevételeket szisztematikusan újrabefektetik.

A befektetők napi szinten jogosultak a visszaváltásra (a Luxemburgban érvényben lévő munkanapokon).

Kockázat/nyereség profil

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

←—————→

Alacsonyabb lehetséges hozam

Magasabb lehetséges hozam

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

- A múltbeli adatok nem feltétlenül nyújtanak megbízható előrejelzést a jövőre nézve.

- Egy adott alap kockázati kategóriája csupán tájékoztatásul szolgál, azaz nem célkitűzés vagy garancia, és idővel változhat.

- A legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentes befektetést.

- Miért található az alap épp ebben a kategóriában?

A kockázati besorolást az indokolja, hogy az alap a Rendelet szerinti megfelelő pénzügyi eszközökbe és olyan rövid lejáratú kötvényekbe fektet be, melyek árfolyam-ingadozása alacsony.

- Minél magasabb a kockázat, annál hosszabb a javasolt befektetési horizont.

Az Alapra vonatkozó egyéb lényeges kockázatokat, amelyeket a mutató nem megfelelően fejez ki, lentebb részletezzük:

- Hitelkockázat:** Ez a kockázat a kibocsátó azon képességével függ össze, hogy mennyire tud kötelezettségeinek eleget tenni: ha egy értékpapírt vagy magát a kibocsátót leminősítik, az az érintett kötvények árfolyamának eséséhez vezethet.

- Likviditási kockázat:** Ez a kockázat az adott eszköz tisztességes piaci áron és a kívánt időben történő eladásának a vevők hiánya okozta nehézségeiből fakad.

- Partnerkockázat:** Ez a kockázat a tőzsdén kívüli pénzügyi tranzakcióban részt vevő partner azon képességével kapcsolatos, hogy teljesíteni tudja-e az olyan köteletségvállalásait, mint például a fizetés, teljesítés vagy visszatérítés.

- Származékos termékek kockázata:** Mind tőzsdén kívüli, mind tőzsdén jegyzett származékos termékekbe való befektetés esetén az Alap a pozíciója fedezésére és/vagy hozamának tőkeáttételére törekszik. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a tőkeáttétel ténye növeli a részalap árfolyam-ingadozását.

A kockázatokról további információt az alap www.bnpparibas-am.com címen elérhető tájékoztatójának „Befektetési kockázatok” című részében olvashat.

Díjak

Az Ön által fizetett díjak az alap működtetéséhez kapcsolódó költségeket fedezik, beleértve a marketing és az értékesítés költségeit. Ezek a díjak csökkentik az Ön befektetésének potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Jegyzési díj	3,00%
Visszaváltási díj	Nincs
Ez az Ön pénzéből (befektetése hozamának kifizetése előtt) maximálisan levonható összeg.	
Az egy év során az alapból levont díjak	
Folyó költségek	0,41%
Az alapból bizonyos különleges körülmények esetén levont díjak	
Teljesítménydíj	Nincs

A feltüntetett **jegyzési díjak** maximális értékek. Előfordulhat olyan eset, amikor kevesebbet kell fizetni. Ezt pénzügyi tanácsadója révén derítheti ki.

A folyó költségek értéke az alábbi dátummal véget ért időszak kiadásain alapul: 31 október 2018

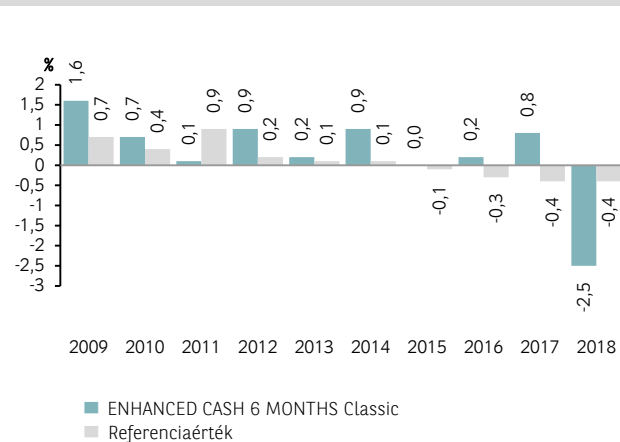
Ez a szám költségvetési időszakonként eltérő lehet. Nem tartalmazza az alábbiakat:

- A portfólió tranzakciós költségei, kivéve, ha a jegyzési/visszaváltási díjat az Alap fizeti valamely másik kollektív befektetési vállalkozásban történő jegyek vétele vagy eladása esetén.

Átváltás esetén a befektetők által fizetendő díj maximális mértéke 1,50%.

A díjakról további információkat az alap www.bnpparibas-am.com címen elérhető tájékoztatójának „Díjak és költségek” című részében olvashat.

Múltbeli teljesítmény



- A feltüntetett teljesítményadatok azon részvényosztályokra vonatkoznak, amelyek esetében a nettó eszközértéket a január 1-től december 31-ig terjedő időszakban folyamatosan kiszámították.
- A múltbeli teljesítmény nem szolgál tájékoztatásul a jövőbeni eredményekre vonatkozóan.
- Az alap folyó költségei szerepelnek a múltbeli teljesítményre vonatkozó számításokban. A jegyzési/visszaváltási és átváltási díjak nem szerepelnek a múltbeli teljesítményre vonatkozó számításokban.
- A részvényosztály létrejöttének éve 2007
- A múltbeli teljesítmény kiszámításának devizaneme EUR
- A megtérülési teljesítmények a nettó eszközértéken alapulnak a felosztható jövedelem újbóli befektetése mellett.

Gyakorlati információk

- Letétkezelő: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES -LUXEMBOURG BRANCH
- Az alapról szóló további információkat – ideértve a legújabb tájékoztatót, a legutóbb közzétett részvényára(ka)t, az éves jelentéseket és a féléves jelentéseket – angol nyelven ingyenesen beszerezheti a(z) BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg vállalatától vagy az interneten a következő címen: www.bnpparibas-am.com.
- A luxemburgi adójog hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.
- A frissített javadalmazási politika részletei (ideértve a javadalmazás és a juttatások kiszámítási módszerének bemutatását), a javadalmazás és a juttatások odaítéléséért felelős személyek listája, valamint a javadalmazási bizottság összetétele a <http://www.bnpparibas-am.com/en/remuneration-disclosure/> weboldalon érhető el. A javadalmazási politika papíralapú, nyomtatott példánya kérésre hozzáférhető.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban az alap tájékoztatójának vonatkozó részével.
- A befektetők válhatnak a(z) PARVEST alapjai között. Részleteket a tájékoztatóban talál, vagy érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál.

Ezt az alapot a Luxemburgi Nagyhercegségben engedélyezték, szabályozó hatósága a „Commission de Surveillance du Secteur Financier”.

Az itt biztosított befektetői kulcsinformációk pontosak és naprakészek a következő napon: 19 február 2019.