

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.

BFM Balancovaný fond (HU0000707187)

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

■ Cíle a investiční politika

Cílem fondu je poskytnout svým klientům vhodnou kombinací investic do akcií, komodit, dluhopisů a investic na finančním trhu takovou investiční alternativu s výhodnými výnosy, která je spojena s nižšími riziky než čistě akciové fondy.

Správce fondu usiluje při výběru nástrojů fondu o vytvoření takové kombinace bezpečných a rizikových instrumentů, kterou svým investorům zajistí střednědobě výhodné výnosy.

Fond investuje do státních dluhopisů a jiných úročených nástrojů (bankovní vklady, podnikové dluhopisy), využívá investice spojené s akciemi, surovinami a investice spojené s jinými alternativními strategiemi, především za účelem snížení rizika pak uzavírá odvozené transakce. Tyto expozice realizuje fond formou bezprostředních investic, případně zprostředkovanou formou prostřednictvím ETF nebo podílových fondů.

Převážnou část svého majetku může fond investovat na akciových trzích v zemích střední a východní Evropy, především ve členských státech Visegrádské čtyřky (Maďarsko, Polsko, Česká republika), respektive na globálních vyspělých akciových trzích.

Cílem fondu je zvyšování kapitálu. Fond nedisponuje expozicemi ve specifických průmyslových sektorech.

Fond doporučujeme takovým investorům, kteří chtějí dosáhnout vyšších výnosů, než jaké nabízejí běžné investice finančního a dluhopisového charakteru, kteří si jsou vědomi rizik spojených s investicemi akciového a dluhopisového charakteru a tato rizika jsou ochotni a schopni podstoupit. Nejkratší doba investice do fondu doporučená správcem fondu: 5 let.

■ Poměr rizika a výnosů

Předpokládaný nižší výnos
Předpokládané nižší riziko

Předpokládaný vyšší výnos
Předpokládané vyšší riziko

Ukazatel vychází z kolísání týdenních výnosů fondu v uplynulých pěti letech. Fond byl založen v roce 2008.

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 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. Fond je i po dosavadním nejvýznamnějším kolísání výnosů zařazen do rizikové kategorie 4.

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.

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.

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.

■ Poplatky

Vámi hrazené poplatky snižují potenciální výnos investice.

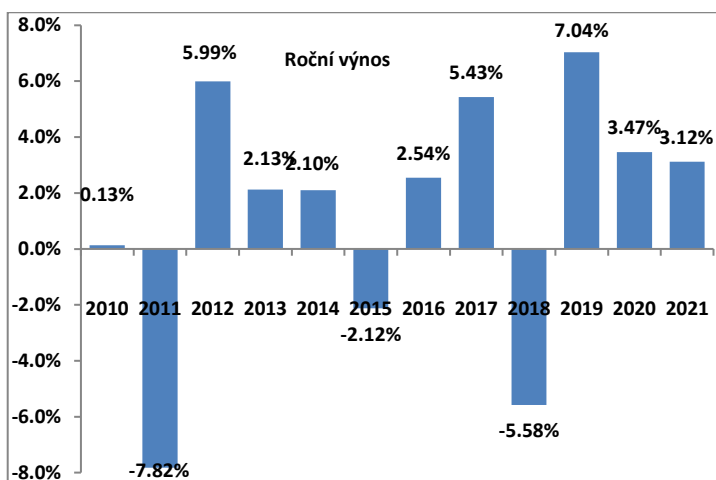
Jednorázové poplatky účtované před nebo po Vaší investici	
Poplatek za nákup max.	4 %
Poplatek za odkup max.	4 %
Dodatečný poplatek při odkupu	max. 2 %
Náklady odečítané z fondu během roku	
Běžné náklady	1,42 %
Poplatky odečítané z fondu za jistých zvláštních okolností	
Výkonnostní poplatek	Není

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.bpalap.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 2008

■ 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.bpalap.hu
- Prospekt a Statut fondu: <https://www.bpalap.hu/letoltesek/letoltheto-dokumentumok>
- Roční a pololetní zprávy fondu: <https://www.bpalap.hu/alapkezelo/hun/letoltesek/feleves-es-eves-jelentesek-letoltese>
- Přístup k dalším informacím: <https://kozvetetelek.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 Budapest 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 <https://www.budapestbank.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 Budapest Alapkezelő Zrt. bylo uděleno povolení k činnosti v Maďarsku a podléhá dohledu Maďarské národní banky. Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 01.04.2022.