

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: BFM Balanced Fond

V systému MNB je Fond uveden pod následujícím evidenčním názvem: BFM Balanced Alap

ISIN identifikace: HU0000707187

Producentem produktu je společnost „MBH Alapkezelő Zrt.“, webové stránky: www.mbhalapkezezo.hu. MBH Fund Management je členem skupiny MBH Group

Dozor nad společností „MBH Alapkezelő Zrt.“ ohledně tohoto dokumentu obsahujícího klíčové informace vykonává Maďarská národní banka.

Datum dokumentu obsahujícího klíčové informace: 01.07.2023.

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 je poskytnout svým klientům vhodnou kombinaci 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 investuje nejméně 80 % do aktiv vydaných a obchodovaných mimo Maďarsko. Správce Fondu začleňuje rizika udržitelnosti a jejich řízení do investičních rozhodovacích procesů Fondu a Fond dodržuje článek 6 Nařízení o SFDR. Fond nemá za cíl podporovat environmentální a/nebo sociální charakteristiky (nevztahuje se na ně čl. 8 odst. 1 nařízení o SFDR) ani investovat udržitelně (nevztahuje se na ně čl. 9 odst. 1, 2 nebo 3 nařízení o SFDR). Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Cílový drobný investor:

Podílové listy fondu je možné nakupovat a zpětně odprodávat každý distribuční den.

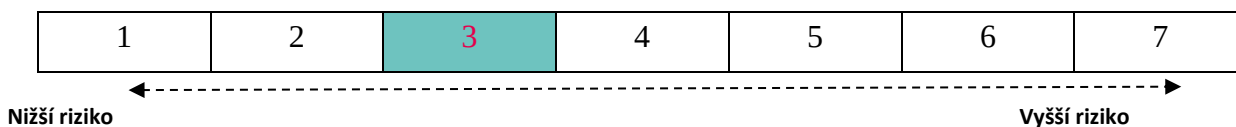
Fond doporučujeme takovým investorům, kteří chtějí dosáhnout vyšších výnosů, než jaké nabízejí běžné investice finančního a dluhopisového charakteru, kteří si jsou vědomi rizik spojených s investicemi akciového a dluhopisového charakteru a tato rizika jsou ochotni a schopni podstoupit.

Nejkratší doba investice do fondu doporučovaná 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 „MBH 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 10 let.

Klíčové rizikové prvky, které (ne)jsou zahrnuty v souhrnném ukazateli rizika:

Riziko akciového trhu: Mezi investicemi fondu představují významný poměr akcie. Investicemi do akcií je možné dosáhnout mimořádně vysokých zisků, avšak zpravidla ani prostřednictvím velmi obezřetných analýz nelze bezpečně předpovědět vývoj kurzů akcií v budoucnu.

Kurz akcií se může vlivem nepříznivých makroekonomických, podnikových událostí nebo situací na kapitálovém trhu i významně snížit, navíc v případě bankrotu daného podniku mohou akcie daného podniku zcela ztratit svou hodnotu. Investoři fondu tak mohou být nepřímo postiženi ztrátou. Správce fondu je schopen svými odbornými znalostmi a svojí politikou diverzifikace investic tuto ztrátu snížit, avšak není schopen jí zcela předcházet.

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 známy 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	283,452	285,469	288,008
	roční výnos	13.38%	4.52%	2.87%
Mírný scénář:	tuto částku můžete po odečtení nákladů získat zpět	253,100	259,643	266,276
	roční výnos	1.24%	1.27%	1.27%
Nepříznivý scénář:	tuto částku můžete po odečtení nákladů získat zpět	221,214	202,795	197,216
	roční výnos	-11.51%	-6.74%	-4.63%
Stresový scénář:	tuto částku můžete po odečtení nákladů získat zpět	212,555	204,643	192,893
	roční výnos	-14.98%	-6.46%	-5.05%

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 „MBH 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.

Předpokládali jsme, že:

-V době držení produktu budou 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	7,672 CZK	15,515 CZK	23,358 CZK
Dopady na náklady ročně (*)	3.07%	2.07%	1.87%

(*) "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 1.27 % před náklady a -0.23 % 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	1.54%	3,842	Náklady účtované za spravování investic.
Transakční náklady	0.03%	80	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 let

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	Reklamae a stížnosti MONETA Money Bank	Reklamae a stížnosti MONETA Money Bank

Zásady společnosti „MBH Alapkezelő Zrt.“ týkající se podání stížnosti naleznete na webových stránkách <https://www.mbbhalapkezelő.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.mbbhalapkezelő.hu/podilove-fondy/bfm-balancovan%C3%BD-sm%C3%AD%C5%A1en%C3%BD-multi-assets-fond-218>

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.mbbhalapkezelő.hu/ke-stazeni>
- Společnost „MBH 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.