

Ključni podatki za vlagatelje

Dokument predstavlja neuradni prevod obrazca upravljavca BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBURG z dne 6.11.2017. Izvirni dokument je dostopen na spletnem naslovu upravljavca <https://docfinder.is.bnpparibas-ip.com/api/files/3e75b893-a8c6-46a6-b654-768d51b7cfe4/14848>.

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu in ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naložbe v ta sklad in njihova tveganja. Svetujemo vam, da dokument preberete, da se boste lahko premišljeno odločili za morebitno naložbo.

DIVERSIFIED DYNAMIC je podsklad odprte investicijske družbe (SICAV) PARVEST

Razred „Klasična kapitalizacija“ – koda ISIN LU0089291651

Ta sklad upravlja družba BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG, ki je del skupine BNP Paribas Group.

Cilji in naložbena politika

Sklad spada v kategorijo sklada skladov (ang. „fund of funds“). Prek skladov ali neposrednih naložb v različne prenosljive vrednostne papirje in/ali denar ter izvedene finančne instrumente izvaja dinamično in raznoliko strategijo razporejanja vseh razredov sredstev, da bi srednjeročno povečal vrednost svojih sredstev. Ciljna letna nihajnost znaša 7,5 %.

Prihodki se sistematično ponovno vložijo.

Vlagatelji lahko enote premoženja sklada unovčujejo vsak dan (ob delovnih dneh luksemburških bank).

Profil tveganja in donosa

Manjše tveganje				Večje tveganje		
Običajno nižji donos				Običajno višji donos		
1	2	3	4	5	6	7

- Pretekli podatki morda niso zanesljiv kazalnik za prihodnost.
- Kategorija tveganja sklada je kazalnik, torej ni cilj ali jamstvo in se lahko s časom spreminja.
- Najnižja kategorija ne pomeni, da je naložba brez tveganja.
- Zakaj je sklad v tej kategoriji?

Kategorija tveganja je utemeljena z dejavnim vlaganjem v različne razrede sredstev, pri čemer si sklad prizadeva, da profil tveganja ostane znotraj predhodno opredeljenih meja.

- Pri večjem tveganju je priporočeno naložbeno obdobje daljše.

Druga tveganja, ki so bistvenega pomena za sklad in niso ustrezno zajeta s kazalnikom, so opisana spodaj.

- Kreditno tveganje: to tveganje je povezano s sposobnostjo izdajatelja, da izpolnjuje svoje obveznosti: znižanje bonitetne ocene izdaje ali izdajatelja lahko povzroči zmanjšanje vrednosti obveznic.
- Likvidnostno tveganje: to tveganje izvira iz težavnosti prodaje sredstva po pošteni tržni ceni ob želenem času zaradi pomanjkanja kupcev.
- Tveganje nasprotne stranke: to tveganje je povezano s sposobnostjo nasprotne stranke, da izpolni svoje obveznosti, kot so plačilo, dobava in povračilo, v finančni transakciji zunaj organiziranega trga vrednostnih papirjev.
- Operativno in skrbniško tveganje: nekateri trgi so slabše regulirani od večine mednarodnih trgov; zato so lahko storitve, povezane s skrbništvom in likvidacijo, za podsklad na takšnih trgih bolj tvegane.
- Tveganje izvedenih finančnih instrumentov: sklad si pri vlaganju v izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na prostem trgu ali borzi, prizadeva zavarovati in/ali povečati donos svojega položaja. Vlagatelje opozarjamo, da se s povečanjem donosa poveča verjetnost nihanja vrednosti podsklada.

Za več informacij o tveganjih glejte razdelek „Naložbena tveganja“ v prospektu sklada, ki je na voljo na spletnem naslovu www.bnpparibas-am.com.

Stroški

S stroški, ki jih plačate, se poravnajo stroški upravljanja sklada, vključno s stroški trženja in distribucije. Ti stroški zmanjšujejo potencialno rast vaše naložbe.

Enkratni stroški, ki se odvedejo pred naložbo ali po njej	
Vstopni stroški	3%
Izstopni stroški	NE
To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja (preden so izplačani izkupički vaše naložbe)	
Stroški, ki bremenijo sklad vsako leto	
Stalni stroški	1,76%
Stroški, ki bremenijo sklad pod določenimi pogoji	
Provizija za uspešnost	NE

Prikazani so najvišji vstopni stroški. V nekaterih primerih boste morda plačali manj. Glede tega se posvetujte s svojim finančnim svetovalcem.

Znesek stalnih stroškov temelji na preteklih stroških, ugotovljenih 30. novembra 2016.

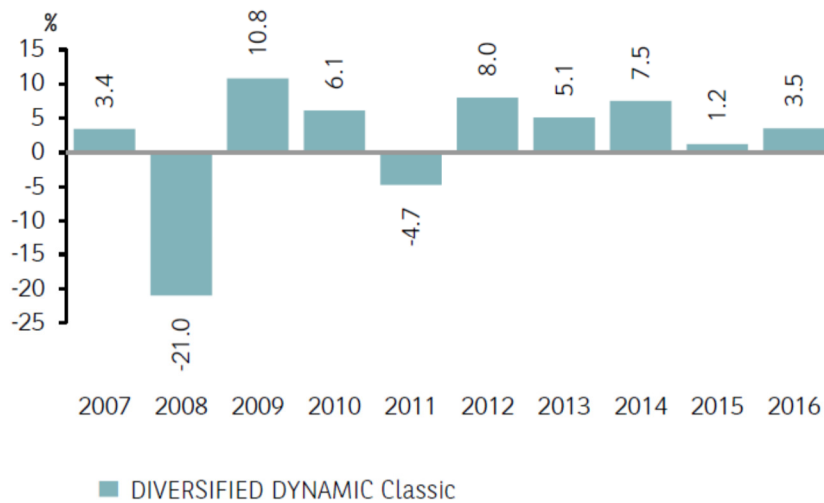
Ti stroški se lahko iz leta v leto spreminjajo. Ne vključujejo:

- transakcijskih stroškov portfelja, razen kadar se vstopni/izstopni stroški pri nakupu ali prodaji enot v drugem kolektivnem naložbenem podjetju plačajo iz sklada.

V primeru pretvorbe se lahko vlagatelj zaračuna provizija v višini največ 1,50 %.

Za dodatne informacije o stroških glejte razdelek „Provizije in stroški“ v prospektu sklada, ki je na voljo na spletnem naslovu www.bnpparibas-am.com.

Pretekla uspešnost



- Podatki o uspešnosti so prikazani za vrednost enote premoženja sklada (NAV), ki se je neprekinjeno izračunavala v obdobju od 1. januarja do 31. decembra.
- Pretekla uspešnost ni kazalnik prihodnjih rezultatov.
- Stalni stroški sklada so vključeni v izračun pretekle uspešnosti. Vstopni/izstopni stroški in stroški konverzije za pretvorbo so izključeni iz izračuna pretekle uspešnosti.
- Razred delnic obstaja od 2. januarja 1998.
- Pretekla uspešnost je izračunana v EUR.
- Donosi uspešnosti temeljijo na čisti vrednosti sredstev s ponovnim vlaganjem razdeljivega prihodka.

Uporabne informacije

- Skrbnik: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES – PODRUŽNICA V LUKSEMBURGU
- Dodatne informacije o skladu, vključno z najnovjšim prospektom, zadnjimi objavljenimi cenami ter letnim in polletnim poročilom, so brezplačno na voljo v angleškem jeziku pri družbi BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS LUXEMBOURG ali na spletnem naslovu www.bnpparibas-am.com.
- Luksemburška davčna zakonodaja lahko vpliva na osebni davčni položaj vlagatelja.
- Podrobnosti o posodobljeni politiki prejemkov (vključno z opisom, kako se izračunajo nadomestila in prejemi), identiteto oseb odgovornih za prejemkov in nadomestila ter sestava komisije za prejeme so na voljo na spletnem naslovu <http://www.bnpparibas-am.com/en/remuneration-dislosure/>. Tiskana oblika je na voljo na zahtevo.
- Družba BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG je lahko odgovorna samo, če je katera koli navedba v tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta sklada.
- Vlagatelji lahko prestopajo med skladi PARVEST. Za podrobnosti glejte prospekt ali se posvetujte s svojim finančnim svetovalcem.

Temu skladu je bilo izdano dovoljenje v Velikem vojvodstvu Luksemburg, njegovo delovanje pa nadzira agencija za nadzor finančnih naložb (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Ti ključni podatki za vlagatelje izražajo stanje na dan 6. November 2017.