

# Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

## ENHANCED CASH 18 MONTHS, a PARVEST SICAV részalapja

„Classic tőkésítő” osztály – ISIN-kód: LU0180174582

Az alap kezelője a BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS LUXEMBOURG, a BNP Paribas csoport tagja

## Célkitűzések és befektetési politika

Az alap célja az euró pénzpiac megtérülési rátáját megközelítő teljesítmény elérése legalább 18 hónapos befektetési időszak alatt euróban denominált adósságinstrumentumokba való befektetéssel. Az eurótól eltérő pénznemeknek való kitétség kevesebb, mint 30%.

Az alap aktív kezelés alatt áll a 100% Cash Index EONIA capitalisé (RI) indexszel szemben.

A bevételeket szisztematikusan újrabefektetik.

A befektetők napi szinten jogosultak a visszaváltásra (luxemburgi banki munkanapokon).

## Kockázat/nyereség profil

Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat  
←-----→  
Jellemzően alacsonyabb nyereség Jellemzően magasabb nyereség

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 pénzpiaci eszközök és a rövid lejáratú kötvények árfolyam-ingadozása igen csekély. Az osztály stratégiákat alkalmaz a teljesítmény fokozására, erőteljes és fegyelmezett kockázatkezelési folyamatok alkalmazása mellett. Mindamellet ez növelheti a kockázatot egy tisztán pénzpiaci alaphoz képest.
- 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 kibocsátónak a vállalt kötelezettségei teljesítésére vonatkozó képességére vonatkozik: egy kibocsátás vagy kibocsátó besorolásának visszaminősítése azon kötvények értékének csökkenéséhez vezethet, amelyekbe a részalap befektetett.
- 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 az adott pénzügyi tranzakcióban részt vevő partner azon képességével kapcsolatos, hogy teljesíteni tudja-e az olyan köteleességvállalásait, mint például a fizetés, szállítás vagy visszatérítés.
- Származékos termékek kockázata:** Másodlagos vagy 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-ip.com](http://www.bnpparibas-ip.com) címen elérhető tájékoztatójának „Befektetési kockázatok” című részében olvashat.



## Díjak

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

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak	
Jegyzési díj	5,00%
Visszaváltási díj	Nincs
Ez az Ön pénzéből (befektetése hozamának kifizetése előtt) maximálisan levonható összeg.	
Az egy év során az alapból levont díjak	
Folyó költségek	0,87%
Az alapból bizonyos különleges körülmények esetén kivett díjak	
Teljesítménydíj	Nincs

A feltüntetett **jegyzési díjak** maximális értékek. Bizonyos esetekben Ön kevesebbet fizethet – a tényleges díjakról kérdezze a pénzügyi tanácsadóját.

A **folyó költségekre** vonatkozó, itt szereplő számadat a díjak becslésén alapul. A díjszerkezet közelmúltbeli módosítása miatt a tényleges számadatok helyett becslést alkalmazunk.

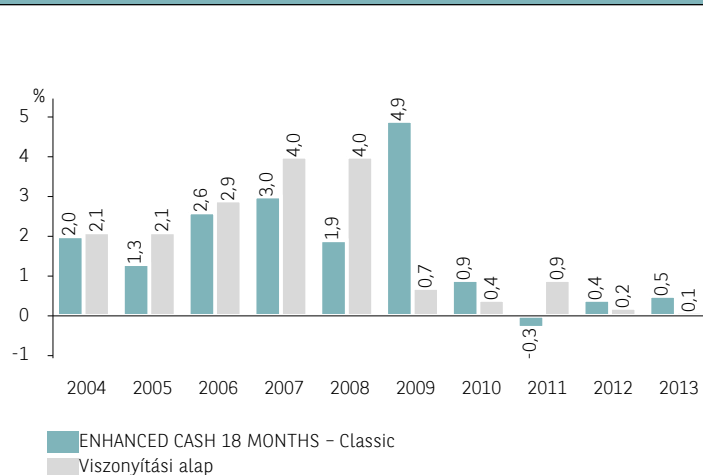
Adott esetben ez az adat évről évre változhat. Nem tartalmazza az alábbiakat:

- A portfólió tranzakciós költségei, kivéve, ha a jegyzési/visszaváltási díjat az alap fizeti valamely másik kollektív befektetési vállalkozásban történő vétel vagy eladás esetén.

Részvénycserék esetén a befektetők által fizetendő díj maximális mértéke 2,00%.

A díjakról további információkat az alap [www.bnpparibas-ip.com](http://www.bnpparibas-ip.com) címen elérhető tájékoztatójának „Díjak és költségek” című részében olvashat.

## Múltbeli teljesítmény



- A feltüntetett teljesítményadatok azon részvényosztályokra vonatkoznak, amelyek esetében a nettó eszközérték a január 1-től december 31-ig terjedő időszakban folyamatosan kiszámításra került.
- A múltbeli teljesítmény nem szolgál tájékoztatásul a jövőbeni eredményekre vonatkozóan.
- Az alap folyó költségei szerepelnek a múltbeli teljesítményre vonatkozó számításokban. A jegyzési/visszaváltási díj és az átváltási jutalék nem szerepel a múltbeli teljesítményre vonatkozó számításokban.
- A részvényosztály 2003. november 14-én jött létre.
- A múltbeli teljesítmény kiszámítása EUR-ban történt.
- A megtérülési teljesítmények a nettó eszközértéken alapulnak a felosztható jövedelem újbóli befektetése mellett.

## Gyakorlati információk

- Letétkezelő: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES (Luxembourg)
- Az alapról szóló további információkat – ideértve a legújabb tájékoztatót, a legutóbb közzétett részvényárakat, az éves jelentéseket és a féléves jelentéseket – angol nyelven ingyenesen beszerezheti a BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS LUXEMBOURG vállalatától vagy az interneten a következő címen: [www.bnpparibas-ip.com](http://www.bnpparibas-ip.com).
- A luxemburgi adójog hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.
- A BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS LUXEMBOURG csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban az alap tájékoztatójának vonatkozó részeivel.
- A befektetők válhatnak a PARVEST alapjai között. Részleteket a tájékoztatóban talál, vagy érdeklődjön pénzügyi tanácsadójánál.

Ez az alap a Luxemburgi Nagyhercegségben engedélyezett, és a „Commission de Surveillance du Secteur Financier” szabályozza. E kiemelt befektetői információk a 2014. február 18-i állapotokat tükrözik.

