

DOEL

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit Product te begrijpen en u te helpen deze met andere Producten te vergelijken.

PRODUCT

BNP PARIBAS INSTICASH EUR 1D LVNAV, een compartiment van BNP PARIBAS INSTICASH, Aandelenklasse: Classic Capitalisation (LU0167237543)

Producent: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ("BNPP AM Luxembourg")

Website: <https://www.bnpparibas-am.com>

Bel (+352 26.46.30.02) voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") is verantwoordelijk voor het toezicht op het Product en BNPP AM Luxembourg.

Datum van de productie van dit document: 14-6-2024

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Dit Product is een ICBE (Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten). Het is een subfonds van BNP PARIBAS INSTICASH, een beleggingsmaatschappij met open structuur (société d'investissement à capital variable "SICAV"), onderworpen aan de bepalingen van Deel I van de Wet van 17 december 2010 betreffende de instellingen voor collectieve belegging en aan de ICBE-richtlijn 2009/65.

Looptijd

Dit Product heeft geen vervaldatum.

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg is niet gerechtigd het Product eenzijdig te beëindigen. De Raad van Bestuur heeft de bevoegdheid om te besluiten tot fusie, splitsing, vereffening of sluiting van het compartiment. Bovendien kan de sicav worden ontbonden bij besluit van een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders.

Doelstellingen

Het Fonds is een geldmarktfonds (Money Market Fund, hierna "MMF") op de korte termijn met lage volatiliteit en netto-inventariswaarde zoals gedefinieerd door Verordening (EU) 2017/1131 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 betreffende de geldmarktfondsen (de "Verordening").

Het streeft naar het best mogelijke rendement in EUR in lijn met de heersende geldmarktrente, over een periode van 1 dag, en naar kapitaalbehoud in overeenstemming met die rentevoeten en een hoge mate van liquiditeit en diversificatie. De periode van 1 dag stemt overeen met de aanbevolen beleggingstermijn van het compartiment. Het compartiment heeft van S&P Global Ratings de rating AAAm gekregen. Deze rating is door de Beheermaatschappij aangevraagd en gefinancierd. De rating wordt periodiek door Standard & Poor's herzien.

Het Fonds belegt binnen de limieten die in de Verordening zijn vastgelegd in een gediversifieerde portefeuille van geldmarktinstrumenten, deposito's bij kredietinstellingen, terugkoopovereenkomsten en omgekeerde terugkoopovereenkomsten, deelbewijzen of aandelen van kortlopende MMF's en aanvullende liquide middelen in EUR.

Het Fonds is geen gegarandeerd product. Een belegging in het Fonds verschilt van een belegging in deposito's en gaat gepaard met het risico van schommelingen in de waarde van de belegde hoofdsom. BNP PARIBAS InstiCash rekent niet op externe steun om de liquiditeit van de compartimenten te garanderen of de NIW per aandeel te stabiliseren. Het risico van verlies van de hoofdsom wordt gedragen door de aandeelhouders. Er is geen valutablootstelling, behalve aan de EUR.

Het Fonds wordt actief beheerd. De referentie-index Euro Short Term Rate (EUR) RI wordt enkel voor vergelijkingsdoeleinden gebruikt. Het Fonds is niet aan een referentie-index gebonden en de prestaties ervan kunnen aanzienlijk afwijken ten opzichte van de referentie-index.

Het Fonds kan uitsluitend voor afdekkingsdoeleinden ook gebruikmaken van financiële derivaten (renteswaps), op voorwaarde dat deze worden verhandeld op een gereguleerde markt. De impact van deze financiële derivaten zal in acht worden genomen bij de berekening van de gewogen gemiddelde looptijd (renterisico) van het Fonds. Deze financiële derivaten zullen worden gebruikt in het kader van de geldmarktbeleggingsstrategie van het Fonds.

Het belegt in effecten van hoge kredietkwaliteit. De Beheermaatschappij voert haar eigen gedocumenteerde beoordeling uit van de kredietkwaliteit van geldmarktinstrumenten en emittenten op basis waarvan zij een geldmarktinstrument als een instrument van hoge kwaliteit kan beschouwen.

ESG-criteria (Environmental, Social and Governance) dragen bij tot, maar zijn geen bepalende factor in, de beslissing van de beheerder.

De inkomsten worden systematisch herbelegd.

De beleggers kunnen hun aandelen verkopen op dagelijkse basis zoals beschreven in het prospectus.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Product is bedoeld voor beleggers die noch over financiële deskundigheid noch over enige specifieke kennis beschikken om het Product te begrijpen, maar niettemin een totaal verlies van kapitaal kunnen dragen. Het is geschikt voor beleggers die streven naar behoud van kapitaal of kapitaalgroei. Potentiële beleggers moeten een beleggingshorizon hebben van ten minste 1 dag.

Praktische informatie

■ Bewaarder: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch

■ Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld voor de bovenvermelde aandelenklasse en beschrijft een compartiment van het BNP PARIBAS INSTICASH Fonds. Meer informatie over het Product is te vinden in het prospectus en in de periodieke verslagen die op het niveau van de BEVEK worden uitgegeven. Naar Luxemburgs recht zijn de activa en verplichtingen gescheiden, wat betekent dat de activa van een compartiment niet beschikbaar zijn om te voldoen aan een vordering van een crediteur of een andere derde partij tegen een ander compartiment.

■ Beleggers kunnen overstappen tussen compartimenten van de BEVEK. Raadpleeg het prospectus of uw financieel adviseur voor meer informatie hierover.

■ Meer informatie over het Product, met inbegrip van het recentste prospectus, het essentiële-informatiedocument, de netto-inventariswaardes, de recentste gepubliceerde prijzen van het aandeel/de aandelen, het jaarverslag, de beleggingsbeschrijving, is kosteloos beschikbaar in het Engels bij BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg of online op <https://www.bnpparibas-am.com>.



WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit Product ten opzichte van andere Producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het Product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit Product ingedeeld in klasse 1 uit 7, dat is de laagste risicoklasse. De risicocategorie is gerechtvaardigd door het feit dat er wordt belegd in in aanmerking komende geldmarktinstrumenten conform de Verordening en in kortlopende obligaties met een lage volatiliteit.

Wees u bewust van het valutarisico: indien de valuta van uw rekening verschilt van die van het Product, bent u vatbaar voor een verlies ten gevolge van de omwisseling van de valuta van het Product naar de valuta van uw rekening. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Andere risico's die materieel relevant zijn voor het Product, maar niet opgenomen zijn in de synthetische risico-indicator:

- **Kredietrisico:** risico van verlaging van de rating van een uitgevende instelling of dat deze in gebreke blijft, wat kan leiden tot een daling van de waarde van de bijbehorende financiële instrumenten.
- **Liquiditeitsrisico:** Dit risico ontstaat in geval van problemen om een effect te verkopen tegen de normale marktwaarde en op het gewenste ogenblik door een gebrek aan kopers.
- **Operationeel risico:** indien er sprake is van een operationele storing bij de beheermaatschappij, een van haar vertegenwoordigers of de bewaarder, kunnen beleggers te maken krijgen met verschillende ongemakken (late betaling, levering, enz.).

Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over de risico's.

Omdat dit Product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestaties Scenario's

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het Product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat dit Product u oplevert, hangt af van de toekomstige prestaties van de markt. De toekomstige ontwikkeling van de markt is willekeurig en kan niet nauwkeurig worden voorspeld. De gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden waarbij wordt uitgegaan van het beste en slechtste rendement, en van het gemiddelde rendement van het betrokken Product en/of de referentie-index over de afgelopen 10 jaar. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit: 1 dag	Indien u na 1 dag eruit stapt
Voorbeeld Belegging: 10.000 EUR	

Scenario's

Minimum	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	9.998,95 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,01%
Ongunstig	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	9.998,95 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,01%
Gematigd	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	9.999,8 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	0,00%
Gunstig	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	10.005,5 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	0,05%

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2023 en 2023.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2017 en 2017.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2021.

WAT GEBEURT ER ALS BNPP AM LUXEMBOURG NIET KAN UITBETALEN?

De sicav is opgericht als een afzonderlijke entiteit, los van BNPP AM Luxembourg. Indien BNPP AM Luxembourg in gebreke zou blijven, zou dit geen gevolgen hebben voor de activa van de sicav die door een Bewaarder (depositobank) worden gehouden.

Indien de Bewaarder (depositobank) in gebreke zou blijven, wordt het risico van financieel verlies voor de sicav beperkt door de juridische scheiding van de activa van de Bewaarder en die van het Product/de sicav.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u over dit Product adviseert of het aan u verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. Als dit het geval is dan zal deze persoon u informatie verschaffen over deze kosten en de invloed ervan op uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt en hoelang u het Product houdt. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbelegging en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

Wij hebben aangenomen dat:

- u in het eerste jaar het door u geïnvesteerde bedrag terugkrijgt (0% jaarrendement) en dat voor de andere periodes het Product evolueert zoals aangegeven in het gematigd scenario.
- dat u 10.000 EUR heeft geïnvesteerd.



Indien u na 1 dag eruit stapt

Totale kosten	0,11 EUR
Kosteneffect (*)	0,00%

(*) Dit illustreert het kosteneffect over een periode van bezit van minder dan één jaar. Dit percentage kan niet rechtstreeks worden vergeleken met de cijfers van het effect van de kosten die voor andere Producten worden gegeven.

Samenstelling van de kosten

Enmalige instap- of uitstapvergoeding	Als u uitstapt na aanbevolen periode van bezit	
Instapvergoeding	Wij rekenen geen instapkosten aan.	0 EUR
Uitstapvergoeding	Wij rekenen geen uitstapkosten aan.	0 EUR
Lopende kosten jaarlijks aangerekend		
Beheerkosten en andere administratieve en exploitatiekosten	0,41% van de waarde van uw belegging per jaar. Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op een schatting van het bedrag dat van uw kapitaal kan worden afgehouden.	0,11 EUR
Transactiekosten	0,007% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0 EUR
Kosten die onder bepaalde voorwaarden worden geheven		
Prestatiegebonden vergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit Product.	0 EUR

In geval van conversie zal er geen vergoeding worden aangerekend.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit ("RHP"): 1 dag.

De aanbevolen periode van bezit is vastgesteld en gebaseerd op het risico- en opbrengstprofiel van het Product.

De beleggers kunnen hun aandelen verkopen op dagelijkse basis (op bankwerkdagen) zoals beschreven in het prospectus.

Elke terugkoop die plaatsvindt vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een nadelige invloed hebben op het rendementsprofiel van het Product en op het risicoprofiel.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor elk klacht wordt u verzocht contact op te nemen met uw gebruikelijke Relationship Manager die u over het Product heeft geadviseerd. U kunt ook contact opnemen met BNPP AM Luxembourg zoals beschreven op de website www.bnpparibas-am.lu (Footnote 'Complaints management policy') door een brief te sturen naar BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 Luxembourg.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

- Volg de onderstaande instructies om toegang te krijgen tot de eerdere prestaties van het Product:
 - (1) Klik op <https://www.bnpparibas-am.lu>.
 - (2) Klik in de rechterbovenhoek van de webpagina op 'Luxemburg' en selecteer een taal. Kies vervolgens de taal en uw beleggersprofiel en accepteer de algemene voorwaarden van de website.
 - (3) Klik op 'onze fondsen' en 'Fondsenzoeker'.
 - (4) Zoek het Product met behulp van de ISIN-code of de productnaam en klik op het Product.
 - (5) Klik op het tabblad 'Prestaties'.
- De grafiek op de website toont de prestaties van het Product als een procentueel verlies of winst van de afgelopen 10 jaar vergeleken met een referentieindex. Dit kan u helpen bepalen hoe het Product in het verleden beheerd is geweest.
- Indien dit Product wordt gebruikt als onderliggende waarde van een verzekeringspolis of een kapitalisatiepolis, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit essentiële-informatiedocument worden vermeld, de contactpersoon in geval van een schadeclaim en de procedure in geval van faillissement van de verzekeringsmaatschappij, weergegeven in het essentiële-informatiedocument van dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of enige andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt overeenkomstig zijn wettelijke verplichting.

