

DOELSTELLING

Dit document geeft u belangrijke 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, een subfonds van BNP PARIBAS INSTICASH, aandelenklasse: Privilege Capitalisation (LU0167237972)

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: 1-1-2023

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Type

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.

Termijn

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 subfonds. Bovendien kan de N.V. worden ontbonden bij besluit van een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders.

Doelstellingen

Het Fonds is een kortlopend geldmarktfonds (Money Market Fund, hierna "MMF") met variabele netto-inventariswaarde zoals gedefinieerd door de 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 op basis van die van de referentie-index.

Het Fonds kan uitsluitend voor afdekkingdoeleinden 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 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.

Beoogde retailbelegger

Dit Product is bedoeld voor retailbeleggers 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 jaar.

Praktische informatie

■ Bewaarder: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch

■ Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld voor de bovenvermelde aandelenklasse en beschrijft een subfonds 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 sicav worden uitgegeven. Naar Luxemburgs recht zijn de activa en verplichtingen gescheiden, wat betekent dat de activa van een subfonds niet beschikbaar zijn om te voldoen aan een vordering van een crediteur of een andere derde partij tegen een ander subfonds.

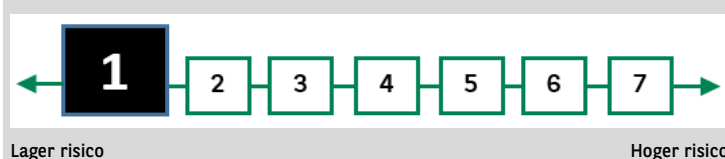
■ Beleggers kunnen overstappen tussen subfondsen van de SICAV. Raadpleeg het prospectus of uw financieel adviseur voor meer informatie hierover.

■ Meer informatie over het Product, met inbegrip van het recentste prospectus, het essentiële-informatiedocument, de intrinsieke waarden, 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 risico-indicator gaat ervan uit dat u het Product houdt gedurende 1 jaar.

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 geldmarktinstrumenten die in aanmerking komen conform de Verordening en in kortlopende obligaties met een lage volatiliteit. **Let op voor wisselkoersrisico:** 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. Dit wordt niet weergegeven in de indicator hierboven.

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

- Kredietrisico
- Liquiditeitsrisico
- Operationeel- en bewaar risico

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

Dit Product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, dus u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij niet in staat zijn u te betalen wat wij u verschuldigd zijn, kunt u uw hele belegging verliezen.

Prestatiescenario's

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, neutrale 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 benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen.

Aanbevolen aanhoudingsperiode: 1 jaar	Indien u na 1 jaar eruit
Voorbeeld Belegging: 10.000 EUR	stapt

Scenario's

Minimum	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	9.922,66 EUR -0,77%
Ongunstig	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	9.922,66 EUR -0,77%
Gematigd	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	9.944,71 EUR -0,55%
Gunstig	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	9.997,52 EUR -0,02%

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.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2012 en 2022.

WAT GEBEURT ER ALS BNPP AM LUXEMBOURG U NIET KAN BETALEN?

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 beleggingsperiodes.

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 jaar eruit stapt

Totale jaarlijkse kosten 24,7 EUR



BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

De duurzame belegger voor een wereld in verandering

Indien u na 1 jaar eruit stapt

Kosteneffect (*)	0,25%
------------------	-------

(*) 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

Eenmalige instap- of uitstapvergoeding			Indien u na 1 jaar eruit stapt
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			Het hier getoonde cijfer van de lopende kosten is een schatting. Gezien de recente wijzigingen in de tariefstructuur geniet een schatting de voorkeur op een cijfer uit het verleden. 24 EUR
Transactiekosten			Dit bedrag zal jaarlijks in mindering gebracht worden van uw investering. Dit is een schatting van de kosten die we maken bij het kopen en verkopen van de onderliggende beleggingen die deel uitmaken van het Product. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. 0,7 EUR
Kosten die onder bepaalde voorwaarden worden gegeven			
Prestatiegebonden vergoedingen			Er is geen prestatievergoeding voor dit Product. 0 EUR

In geval van omzetting zal er geen vergoeding worden aangerekend.

HOE LANG MOET IK HET AANHOUDEN EN KAN IK GELD VERVROEGD OPNEMEN?

Aanbevolen aanhoudingsperiode: 1 jaar.

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

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

Elke terugkoop die plaatsvindt vóór het einde van de aanbevolen aanhoudingsperiode kan een nadelige invloed hebben op het rendementsprofiel van het Product.

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 RELEVANTE 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 'Rendementen'.
- De grafiek op website toont de prestaties van het Product als een procentueel verlies of winst van de afgelopen

