

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

BNP PARIBAS BOND 6 M, Anteilsklasse I Plus Typ C (FR00140026N9)

Hersteller: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe („BNPP AM“)

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

Telefonnummer: weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +33 1 58 97 13 09.

Die Autorité des Marchés Financiers („AMF,“) ist für die Aufsicht von BNPP AM, die das Basisinformationsblatt zur Verfügung stellt, zuständig.

BNPP AM ist in Frankreich unter der Nummer GP96002 zugelassen und wird von der AMF reguliert.

Datum der Erstellung dieses Dokuments: 11.03.2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Dieses Produkt ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW). Es wurde als FCP (Fonds Commun de Placement - Investmentfonds) gemäß den Bestimmungen des französischen Währungs- und Finanzgesetzes und der OGAW-Richtlinie 2009/65/EG in ihrer jeweils gültigen Fassung gegründet.

Laufzeit

Das Produkt wurde ursprünglich für eine Dauer von 99 Jahren aufgelegt.

BNPP AM ist berechtigt, das Produkt einseitig aufzulösen. Die Auflösung kann auch im Falle einer Zusammenlegung, der vollständigen Rücknahme von Anteilen oder wenn das Nettovermögen des Produkts unter den vorgeschriebenen Mindestbetrag fällt, erfolgen.

Ziele

Anlageziel: Das Anlageziel des Produkts der Kategorie „auf Euro lautende Anleihen und andere Schuldtitel“ besteht darin, über einen Mindestanlagehorizont von sechs Monaten eine Wertentwicklung zu erzielen, die nach Abzug von Gebühren die Wertentwicklung des folgenden zusammengesetzten Referenzindex übertrifft: 80 % thesaurierter €STR (Euro short-term rate) + 20 % Bloomberg Euro Aggregate 1-3 Years (mit Wiederanlage der Kupons), abzüglich der dem Produkt für jede Anteilsklasse berechneten Finanzverwaltungsgebühren und externen Verwaltungsgebühren. Die Zusammensetzung des Produkts kann erheblich von jener des zuvor genannten zusammengesetzten Referenzindex abweichen.

Wesentliche Eigenschaften des Produkts: Um sein Anlageziel zu erreichen, wird das Produkt aktiv vom Euro Bond Management Team des BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe verwaltet und verfolgt eine so genannte ultra-kurzfristige Anleihenstrategie.

Diese Strategie zielt darauf ab, eine sehr geringe Sensitivität gegenüber dem Zinsrisiko mit einem hohen Liquiditätsniveau der im Portfolio gehaltenen Wertpapiere zu kombinieren. Ihr Ziel ist es, durch den Einsatz von Anleihen, Geldmarktinstrumenten und damit verbundenen Derivaten Renditen nach Abzug von Gebühren zu erzielen, die über denen des zusammengesetzten Referenzindex liegen.

Diese Strategie beruht auf einer aktiven Verwaltung nach Fundamentaldaten durch eine qualitative Analyse, die das Zinsrisiko, die Länderallokation und die Emittentenauswahl berücksichtigt. Das Euro Bond Management Team stützt sich außerdem auf drei interne Researchteams, die die folgenden Aspekte abdecken: außerfinanzielle Kriterien, Kreditrisiko und makroökonomische Analyse. Ein Team für quantitative Analysen ist ebenfalls involviert und beteiligt sich am Aufbau des Portfolios.

Die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit der Instrumente im Portfolio ist auf 18 Monate beschränkt. Die globale Sensitivitätsspanne liegt zwischen 0 und 0,50. Kein Titel weist eine Laufzeit von mehr als 3 Jahren auf. Das Produkt kann sein gesamtes Nettovermögen in auf Euro lautende Zinsprodukte investieren - Anleihen mit festem und/oder variablem Zins und/oder Indexanleihen und/oder Wandelanleihen (bis zu einer Grenze von 10 % des Nettovermögens bei Wandelanleihen) - und bis zu 20 % seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente (kurzfristige handelbare Wertpapiere, mittelfristige handelbare Wertpapiere, BTAN, Euro Commercial Paper, BTF oder alle staatlichen Titel, die keine Anleihen sind, jedoch dieselben Eigenschaften aufweisen (mehrjährige italienische Schatzanweisungen mit variablem Zins [CCT]) usw.).

Der Anlageverwalter verfügt über interne Bewertungsverfahren für Kreditrisiken. Die Nutzung der hier erwähnten Ratings erfolgt nicht ausschließlich oder systematisch, sondern ist Bestandteil der Gesamtbewertung der Kreditqualität einer Emission oder eines Emittenten, auf die sich der Anlageverwalter bei der Festlegung seiner eigenen Überzeugungen hinsichtlich der Titelauswahl stützt. Das Produkt investiert in Anleihen, die ein Mindestrating von BBB- (Standard & Poor's und Fitch) oder Baa3 (Moody's) aufweisen oder von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig angesehen werden, und in Geldmarktinstrumente mit geringer Sensitivität und einem langfristigen Emittenten-Mindestrating von „Investment Grade“ (BBB- [Standard & Poor's] oder Baa3 [Moody's] oder BBB- [Fitch]) oder, falls kein solches vorhanden ist, mit einem kurzfristigen Emittentenrating desselben Niveaus (A3/P3/F3) oder einem Rating, das von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig angesehen wird.

Private Schuldverschreibungen können das gesamte Nettovermögen ausmachen. Der Anlageverwalter kann derivative Instrumente nutzen, die auf dem französischen und/oder auf ausländischen Terminmärkten oder außerbörslich gehandelt werden, um das Portfolio gegen Wechselkursrisiken abzusichern und/oder um ein Engagement im Zins- und/oder Kreditrisiko zu erzielen. Auf andere Währungen als Euro lautende Vermögenswerte werden grundsätzlich gegen das Wechselkursrisiko abgesichert.

Rücknahmeanträge werden von BNP Paribas von Montag bis Freitag um 14:00 Uhr zentral erfasst. An einem bestimmten Tag um 14:00 Uhr zentral erfasste Aufträge werden auf der Basis des nächsten Nettoinventarwerts ausgeführt (also Auftrag am Tag bis 14:00 Uhr mit Ausführung zu einem Nettoinventarwert von Tag, der am T+1 berechnet wird) und am Berechnungstag des Nettoinventarwerts abgerechnet oder geliefert, d. h. T+1.

Sonstige Informationen: Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Nettoergebnis und realisierte Nettogewinne: Thesaurierung.

Der empfohlene Anlagehorizont beträgt sechs Monate. Weitere Einzelheiten sind im Prospekt des Produkts aufgeführt.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger konzipiert, die weder über Finanzexpertise noch über spezifische Kenntnisse verfügen, um das Produkt zu verstehen, aber dennoch einen vollständigen Kapitalverlust verkraften können. Es ist für Kunden geeignet, die Kapitalwachstum anstreben. Potenzielle Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens 6 Monaten haben. Das Produkt wird nicht an US-Anleger vermarktet, die unter die Definition von eingeschränkten Personen fallen, wie im Produktprospekt zusammengefasst.

Praktische Informationen

■ Depotbank: BNP PARIBAS



Der Prospekt, die Dokumente mit den wichtigsten Informationen (KIDs) für die anderen Anteilsklassen dieses Produkts, der Nettoanlagewert sowie die neuesten Jahres- und periodischen Dokumente (in französischer und niederländischer Sprache) sind auf der Website www.bnpparibas-am.com verfügbar. Diese können Ihnen auf schriftliche Anfrage an BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Service Client - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX Frankreich kostenlos zugesandt werden.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator dient als Anhaltspunkt für das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Die Risikokategorie ergibt sich aus der Anlage in Geldmarktinstrumenten und kurzfristigen Anleihen mit sehr niedriger Volatilität. Mit anderen Worten: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den künftigen Ergebnissen des Produkts sind gering, und wenn sich die Marktlage verschlechtert, ist es sehr unwahrscheinlich, dass der Wert Ihrer Anlage beeinträchtigt wird, wenn Sie die Rücknahme Ihrer Anteile beantragen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn die Währung Ihres Kontos von der Währung dieses Produkts abweicht, hängen die Zahlungen, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstiges, für das Produkt wesentliches Risiko, das nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten ist:

■ **Kreditrisiko:** Risiko der Herabstufung des Ratings eines Emittenten oder seines Zahlungsausfalls, was zu einem sinkenden Wert der mit ihm verbundenen Finanzinstrumente führen kann.

Weitere Einzelheiten zu den Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien stellen Beispiele dar, die die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts und/oder der entsprechenden Benchmark über die letzten 10 Jahre verwenden. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 6 Monate	Wenn Sie nach 6 Monaten aussteigen
Anlagebeispiel: 10.000 EUR	

Szenarien

Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten	9.629,47 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,71%
Pessimistisches	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten	9.629,47 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,71%
Mittleres	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten	9.802,33 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,98%
Optimistisches	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten	10.039,94 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,40%

Die nachstehenden Szenarien ergaben sich bei einer Anlage unter Verwendung eines geeigneten Stellvertreters. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2023 und 2023.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2021.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2022.

WAS GESCHIEHT, WENN BNPP AM NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Das Produkt ist ein separates Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen von BNPP AM.

Bei einem Ausfall von BNPP AM bleiben die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt.

Bei einem Ausfall der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank von denen des Produkts gemindert.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die aus Ihrer Anlage entnommen werden, um verschiedene Kostenarten abzudecken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut das Produkt funktioniert. Bei den hier dargestellten Beträgen handelt es sich um Veranschaulichungen, die auf einem Beispielanlagebetrag und unterschiedlichen möglichen Anlagezeiträumen basieren.

Wir haben angenommen:



- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR investiert wird.

Wenn Sie nach 6 Monaten aussteigen	
Kosten insgesamt	215,19 EUR
Kostenauswirkung (*)	2,15%

(*) Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer Produkte verglichen werden. Wir können die Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Wenn Sie nach Ablauf der empfohlenen Haltedauer aussteigen	
Einstiegskosten	Bis zu 2,00% des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 200 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keinen Rücknahmeabschlag.	0 EUR
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,10% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der Prozentsatz der laufenden Gebühren basiert auf einer Schätzung der Gebühren, die von Ihrer Anlage abgezogen werden.	4,9 EUR
Transaktionskosten	0,20% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz stellt den Wert Ihrer Anlage pro Jahr dar. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	9,97 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	20 % inkl. aller Steuern der Netto-Performance über der Performance gleich oder über dem Referenzindex, der zusammengesetzt ist aus 80 % thesaurierter €STR + 20% Bloomberg Euro Aggregate 1-3 Years im Referenzzeitraum. Der tatsächliche Betrag variiert je nachdem, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die oben genannte aggregierte Kostenschätzung enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre.	0,33 EUR

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 6 Monate.

Die empfohlene Haltedauer wurde auf der Grundlage des Risiko- und Renditeprofils des Produkts festgelegt.

Die Modalitäten für die Rückerstattung sind im Verkaufsprospekt des Fonds näher beschrieben.

Jede Rücknahme, die vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer erfolgt, kann sich negativ auf das Performance-Profil des PRIIP auswirken.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden sollten sich Anleger an ihren zuständigen Berater bei dem Institut wenden, der Sie bezüglich des Produkts beraten hat. Sie können sich auch über die Website www.bnpparibas-am.fr (Rubrik footer-complaints-management-policy in der Fußzeile) an BNPP AM wenden oder ein Einschreiben mit Rückschein an BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Client Service - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX, Frankreich, oder per E-Mail an amfr.reclamations@bnpparibas.com.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

- Um auf die früheren Wertentwicklungen des Produkts zuzugreifen, befolgen Sie bitte die nachstehenden Anweisungen: (1) Gehen Sie auf <https://www.bnpparibas-am.fr>. (2) Behalten Sie auf der Willkommenseite das Land „Frankreich“, wählen Sie die Sprache und Ihr Anlegerprofil aus. Akzeptieren Sie die Geschäftsbedingungen der Website. (3) Gehen Sie zur Registerkarte „FUNDS“ und dann zu „Funds Explorer“. (4) Suchen Sie das Produkt anhand des ISIN-Codes oder des Produktnamens und klicken Sie auf das Produkt. (5) Klicken Sie auf die Registerkarte „Performance“.
- Das Diagramm auf der Website zeigt die Wertentwicklung des Produkts als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 2 Jahre im Vergleich zu seiner Benchmark. Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie das Produkt in der Vergangenheit verwaltet wurde, und es mit seiner Benchmark vergleichen.
- Sofern dieses Produkt als Basiswert einer Versicherungs- oder Kapitalisierungspolice verwendet wird, die zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrages, die nicht in den in diesem Basisinformationsblatt genannten Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner im Schadensfall und was im Falle des Ausfalls des Versicherungsunternehmens geschieht, sind in den wesentlichen Informationen dieses Basisinformationsblatts aufgeführt. Dies muss von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seinen gesetzlichen Verpflichtungen bereitgestellt werden.
- ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) tragen zur Entscheidungsfindung des Managers bei, sind aber kein ausschlaggebender Faktor.
- Das Produkt fällt unter Artikel 8 der sogenannten SFDR-Verordnung (Offenlegungsverordnung - Verordnung 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor). Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzsystem sind hier erhältlich: <https://www.bnpparibas-am.com/sustainability-bnpp-am/>.
- Dieses Produkt verwendet einen angepassten Nettoinventarwert oder einen Swing-Pricing-Mechanismus, der im Prospekt definiert ist.
- Sollte keine Einigkeit erzielt werden, können Anleger sich auch per Post an den Ombudsmann der AMF wenden: Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 Paris CEDEX 02 oder über die Website: <http://www.amf-france.org/> Rubrik: Le Médiateur.

