

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 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: 27-6-2025

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

Doelstellingen

Het Product 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 Product. Het Product heeft van S&P Global Ratings een AAAM-rating gekregen, gefinancierd door de SICAV. De rating wordt periodiek door Standard & Poor's herzien.

Het Product 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 Product 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. De SICAV 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 Product wordt actief beheerd. De referentie-index €STR Capitalized wordt enkel voor rendementsvergelijkingdoeleinden gebruikt. Het Product is niet aan een referentie-index gebonden en de prestaties ervan kunnen aanzienlijk afwijken van die van de referentie-index.

Het Product 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 Product. Deze financiële derivaten zullen worden gebruikt in het kader van de geldmarktbeleggingsstrategie van het Product.

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.

Retailbeleggersgroep

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 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 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.

Wees u bewust van het valutarisico: indien de valuta van uw rekening verschilt van die van het Product, ontvangt u betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dit risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Andere risico's die van materieel belang zijn voor het Product, maar niet opgenomen zijn in de samenvattende 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 reële marktwaarde en op het gewenste ogenblik door een gebrek aan kopers.
- **Operationeel risico:** indien er sprake is van een operationele storing bij de Beheerder, 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 weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit Product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit: 1 dag	Als u uitstapt na 1 dag
Belegging: 10.000 EUR	

Scenario's

Minimum	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,01%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,01%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,00%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.000,02 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,06%

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 adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het Product aanhoudt en hoe goed het Product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag.

Wij gaan ervan uit:

- dat u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan wij ervan uit dat het Product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- dat er 10.000 EUR wordt belegd.



Als u uitstapt na 1 dag

Totale kosten	0,07 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 kosten bij in- of uitstap	Als u uitstapt na aanbevolen periode van bezit	
Instapkosten	Wij rekenen geen instapkosten aan.	0 EUR
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten aan.	0 EUR
Lopende kosten jaarlijks aangerekend		
Beheerskosten en andere administratie- en exploitatiekosten	0,23% van de waarde van uw belegging per jaar. Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op kosten uit het verleden, berekend op 30-11-2024.	0,06 EUR
Transactiekosten	0,03% 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 kan variëren. Dit bedrag is daarom indicatief en kan naar boven of onder worden bijgesteld.	0,01 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit Product.	0 EUR
In geval van omzetting 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 waarderingdagen) 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 - 60, avenue John F. Kennedy L-1855 Luxembourg.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

- Volg de onderstaande instructies om toegang te krijgen tot de eerdere prestaties en de prestatiescenario's 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 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.

