

OBIETTIVI

Il presente documento contiene le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

BNP PARIBAS INSTICASH EUR 1D LVNAV, un comparto di BNP PARIBAS INSTICASH, Classe di azioni: Privilege Capitalisation (LU0167237972)

Società di Gestione: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ("BNPP AM Luxembourg")

Sito web: <https://www.bnpparibas-am.com>

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero (+352 26.46.30.02).

La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") è responsabile della supervisione del Prodotto e di BNPP AM Luxembourg.

Data di validità del presente documento: 27/06/2025

COS'È QUESTO PRODOTTO ?

Tipo

Questo Prodotto è un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM). Si tratta di un comparto di BNP PARIBAS INSTICASH, una società d'investimento di tipo aperto (société d'investissement à capital variable, "SICAV") disciplinata dalle disposizioni della Parte I della Legge del 17 dicembre 2010 sugli organismi d'investimento collettivo, nonché dalla Direttiva OICVM 2009/65.

Scadenza

Questo Prodotto non ha una data di scadenza.

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg non può recedere unilateralmente dal Prodotto. Il Consiglio di Amministrazione ha la facoltà di decidere in merito alla fusione, scissione, liquidazione o chiusura del comparto. Inoltre, la SICAV può essere liquidata con decisione di un'assemblea generale straordinaria degli Azionisti.

Obiettivi

Il Prodotto è un fondo comune monetario standard a breve termine con valore patrimoniale netto a bassa volatilità (di seguito FCM) secondo quanto definito dal Regolamento (UE) 2017/1131 del Parlamento europeo e del Consiglio del 14 giugno 2017 sui fondi comuni monetari (il Regolamento).

Intende conseguire il miglior rendimento possibile in euro, in linea con i tassi prevalenti sul mercato monetario, su un periodo di 1 giorno, pur mirando a salvaguardare il capitale compatibilmente con detti tassi e a mantenere un livello di liquidità e diversificazione elevato; il periodo di 1 giorno corrisponde all'orizzonte d'investimento raccomandato del Prodotto. Il Prodotto beneficia di un rating AAA assegnato da S&P Global Ratings, finanziato dalla SICAV. È soggetto a un riesame periodico condotto da Standard & Poor's.

Il Prodotto investe, entro i limiti indicati nel Regolamento, in un portafoglio diversificato di strumenti del mercato monetario, versamenti presso istituti di credito, contratti di pronti contro termine passivi e attivi, quote o azioni di FCM a breve termine e disponibilità liquide accessorie denominati in euro.

Il Prodotto non è un prodotto garantito. Un investimento nel Fondo è diverso da un investimento in depositi, con il rischio che il capitale investito sia passibile di fluttuazioni. La SICAV non si avvale di un supporto esterno per garantire la liquidità dei compatti o stabilizzare il NAV per azione. Il rischio di perdita del capitale è a carico degli azionisti. Non vi è alcuna esposizione valutaria all'influsso di quella all'euro.

Il Prodotto è gestito attivamente. Il parametro di riferimento €STR Capitalized è utilizzato solo per il confronto della performance. Il Prodotto non è vincolato da un parametro di riferimento e la sua performance può discostarsi significativamente da quella del parametro di riferimento.

Il Prodotto può fare inoltre ricorso a strumenti finanziari derivati (swap sui tassi d'interesse) esclusivamente a fini di copertura, purché siano negoziati su un mercato regolamentato. L'impatto di tali strumenti finanziari derivati sarà considerato nel calcolo della scadenza media ponderata (rischio di tasso d'interesse) del Prodotto. Tali strumenti finanziari derivati saranno utilizzati in linea con la strategia d'investimento nel mercato monetario del Prodotto.

Investe in titoli con elevata qualità creditizia. La Società di gestione esegue una propria valutazione documentata della qualità creditizia degli strumenti del mercato monetario e degli emittenti, che le consente di stabilire se uno strumento del mercato monetario è di elevata qualità.

I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) contribuiscono, ma non sono un fattore determinante, al processo decisionale del gestore.

I redditi sono sistematicamente reinvestiti.

Gli investitori possono richiedere il rimborso giornalmente come descritto nel prospetto.

Potenziale investitore al dettaglio

Questo Prodotto è stato concepito per gli investitori che non hanno né competenze finanziarie né conoscenze specifiche per comprendere il Prodotto, ma che possono comunque sopportare una perdita totale di capitale. È adatto ai clienti che intendono preservare e/o accrescere il capitale. I potenziali investitori dovrebbero avere un orizzonte d'investimento di almeno 1 giorno.

Informazioni pratiche

- Depositario: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch
- Il presente documento contenente le informazioni chiave è redatto per la classe di azioni sopra menzionata e descrive un comparto dei BNP PARIBAS INSTICASH Fondi. Ulteriori informazioni sul Prodotto sono contenute nel prospetto e nelle relazioni periodiche pubblicati a livello di SICAV. Ai sensi della legge lussemburghese, le attività e passività dei compatti sono separate, vale a dire che le attività di un comparto non saranno disponibili per soddisfare le rivendicazioni di un creditore o di un'altra parte terza avanzate nei confronti di un altro comparto.
- Gli investitori possono convertire i loro investimenti fra i compatti della SICAV. Per ulteriori dettagli, consultate il prospetto informativo oppure rivolgetevi al vostro consulente finanziario.
- Ulteriori informazioni sul Prodotto, compresi l'ultimo Prospetto informativo, il documento contenente le informazioni chiave, il valore delle attività nette, le ultime quotazioni azionarie pubblicate, la relazione annuale e la descrizione degli investimenti, possono essere ottenute gratuitamente, in lingua inglese, presso BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg oppure online all'indirizzo <https://www.bnpparibas-am.com>.



**In caso di disinvestimento dopo 1
giorno**

| | |
|------------------------------|----------|
| Totale costi | 0,07 EUR |
| Impatto dei costi (*) | 0,00% |

(*) Mostra l'effetto dei costi su un periodo di detenzione inferiore a un anno. Questa percentuale non può essere direttamente confrontata con i dati relativi all'incidenza dei costi forniti per altri Prodotti.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o uscita | In caso di uscita dopo il periodo di detenzione raccomandato | |
|---|---|----------|
| Costi di ingresso | Non addebitiamo una commissione di ingresso. | 0 EUR |
| Spese di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita. | 0 EUR |
| Costi ricorrenti prelevati ogni anno | | |
| Spese di gestione e altre spese amministrative e operative | 0,23% del valore dell'investimento all'anno. L'importo delle spese correnti si basa sulle spese passate calcolate al 30/11/2024. | 0,06 EUR |
| Spese di transazione | 0,03% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il Prodotto. L'importo effettivo può variare. Questo dato è pertanto indicativo e può essere rivisto al rialzo o al ribasso. | 0,01 EUR |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione legata al rendimento. | 0 EUR |
| In caso di conversione, non saranno applicate commissioni. | | |

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato ("RHP", Recommended holding period): 1 giorno.

Il periodo di detenzione consigliato è stato definito in base al profilo di rischio e di rendimento del prodotto.

Gli investitori possono richiedere il rimborso giornalmente (nei giorni lavorativi per le banche) come descritto nel prospetto.

Qualsiasi rimborso avvenuto prima della fine del periodo di detenzione consigliato può influire negativamente sul profilo di performance del PRIIP.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per qualsiasi richiesta, vi invitiamo a contattare il vostro abituale Relationship Manager che vi ha fornito le informazioni sul Prodotto. Potete altresì contattare BNPP AM Luxembourg, come descritto sul sito web www.bnpparibas-am.lu ("Politica di gestione dei reclami" a più di pagina), scrivendo a BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 60, avenue John F. Kennedy L-1855 Lussemburgo.

ALTRI INFORMAZIONI PERTINENTI

- Per accedere alle performance passate del Prodotto, attenersi alle istruzioni riportate di seguito:
(1) Cliccare su <https://www.bnpparibas-am.lu> (2) Nella pagina di benvenuto, mantenere il paese "Lussemburgo" e scegliere la lingua e il profilo dell'investitore; accettare i termini e le condizioni del sito web (3) Aprire la scheda "FONDI" e quindi "Fund explorer" (4) Cercare il Prodotto utilizzando il codice ISIN o il nome e cliccare sul Prodotto (5) Cliccare sulla scheda "Performance".
- Il grafico sul sito web mostra la performance del Prodotto in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni negli ultimi 10 anni rispetto al suo parametro di riferimento. I risultati passati possono aiutare a valutare il modo in cui il Prodotto è stato precedentemente gestito e a confrontarlo con il parametro di riferimento.
- Se questo Prodotto è utilizzato come sottostante di una polizza assicurativa sulla vita o a capitalizzazione, le informazioni aggiuntive su tale contratto, quali i costi del contratto, che non sono inclusi nei costi indicati nel presente documento informativo, il contatto in caso di un sinistro e ciò che accade in caso di fallimento della compagnia assicurativa sono presentati nel documento contenente le informazioni chiave relativo a tale contratto, che deve essere necessariamente fornito dal vostro assicuratore o intermediario o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in conformità con i suoi obblighi di legge.

