

## 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

### **Sustainable Enhanced Bond 12M, een compartiment van BNP Paribas Funds, Aandelenklasse: Privilege Capitalisation (LU1819949089)**

**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:** 8-12-2025

## 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 Funds, 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 Product wordt actief beheerd. De samengestelde referentie-index 80% €STR Capitalized + 20% Bloomberg Euro Aggregate 1-3 Years (EUR) RI wordt enkel gebruikt voor rendementsvergelijkingdoeleinden.

Het Product is niet aan een referentie-index gebonden en de prestaties ervan kunnen aanzienlijk afwijken van die van de referentie-index.

Het Product streeft naar een rendement dat hoger is dan dat van de eurogeldmarkt over een minimale beleggingstermijn van twaalf maanden, door te beleggen in schuldinstrumenten in euro die zijn geselecteerd op basis van hun praktijken in verband met duurzame ontwikkeling (maatschappelijke verantwoordelijkheid en/of milieuverantwoordelijkheid en/of corporate governance).

Het berust op actief beheer dat is gebaseerd op een systematische en gedisciplineerde benadering voor de selectie van effecten die niet-financieel onderzoek, financieel onderzoek en kwantitatieve analyse combineert.

De blootstelling aan andere valuta's dan de EUR zal minder dan 5% bedragen.

Gestructureerde schuld van beleggingskwaliteit kan tot 20% van het vermogen vertegenwoordigen.

Voorwaardelijk converteerbare obligaties kunnen tot 10% van het vermogen vertegenwoordigen.

Het Product wordt beheerd met een rentegevoeligheid, zoals gemeten door de gewijzigde duration, tussen -1 en 3 jaar.

Het kan niet beleggen in aandelen.

Het beleggingsteam past ook het Beleid voor duurzaam beleggen van BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT toe, dat rekening houdt met ESG-criteria (Environmental, Social and Governance) zoals, maar niet beperkt tot, vermindering van de uitstoot van broeikasgassen, naleving van de mensenrechten en naleving van de rechten van minderheidsaandeelhouders bij elke stap in het beleggingsproces van het Product.

De gemiddelde gewogen ESG-score van het product is hoger dan die van het beleggingsuniversum na uitsluiting van ten minste 25% van de effecten met de laagste ESG-score en de toepasselijke uitsluitingen. Het niet-financiële beleggingsuniversum van het Product is voor 90% samengesteld uit obligaties van beleggingskwaliteit die in euro luiden en voor 10% uit hoogrentende obligaties.

Het toepassen van een niet-financiële strategie kan methodologische beperkingen zoals het 'Risico in verband met ESG-beleggingen' omvatten, zoals gedefinieerd door de vermogensbeheerder.

De inkomsten worden systematisch herbelegd.

De beleggers kunnen hun aandelen verkopen op dagelijkse basis (op Luxemburgse bankwerkdagen) 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 kapitaalgroei. Potentiële beleggers moeten een beleggingshorizon hebben van ten minste 3 jaar.

### Praktische informatie

■ Bewaarder: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch

■ Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld voor de bovenvermelde aandelenklasse en beschrijft een compartiment van het BNP Paribas Funds 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



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 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 2 uit 7, dat is een lage 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.
- **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 aanhoudingsperiode: 3 jaar		Indien u na 1 jaar eruit stapt	Indien u na 3 jaar eruit stapt
Voorbeeld Belegging: 10.000 EUR			
<b>Scenario's</b>			
<b>Minimum</b>	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen.		
<b>Stress</b>	<b>Verwachte opbrengst na aftrek van kosten</b>	9.359,81 EUR	9.303,87 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-6,40%	-2,38%
<b>Ongunstig</b>	<b>Verwachte opbrengst na aftrek van kosten</b>	9.359,81 EUR	9.467,87 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-6,40%	-1,81%
<b>Gematigd</b>	<b>Verwachte opbrengst na aftrek van kosten</b>	9.793,25 EUR	9.869,75 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,07%	-0,44%
<b>Gunstig</b>	<b>Verwachte opbrengst na aftrek van kosten</b>	10.242,06 EUR	11.003,83 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	2,42%	3,24%

De onderstaande scenario's deden zich voor bij een belegging met een geschikte vervangende waarde. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2022 en 2025.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2019.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2019 en 2022.

## 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 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 gematigde scenario.
- dat u 10.000 EUR heeft geïnvesteerd.



	Indien u na 1 jaar eruit stapt	Indien u na 3 jaar eruit stapt
<b>Totale kosten</b>	330,43 EUR	393,19 EUR
<b>Jaarlijks Kosteneffect (*)</b>	3,31%	1,33% per jaar

(\*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de periode van bezit. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt op de aanbevolen periode van bezit uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 0,90% vóór kosten en -0,44% na kosten zal zijn.

### Samenstelling van de kosten

Enmalige instap- of uitstapvergoeding	Indien u na 1 jaar eruit stapt	
<b>Instapvergoeding</b>	Maximaal 3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Tot en met 300 EUR
<b>Uitstapvergoeding</b>	Wij rekenen geen uitstapkosten aan.	0 EUR

### Lopende kosten jaarlijks aangerekend

<b>Beheerkosten en andere administratieve en exploitatiekosten</b>	0,29% van de waarde van uw belegging per jaar. Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op kosten uit het verleden, berekend op 31-12-2024.	28,13 EUR
<b>Transactiekosten</b>	0,02% 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.	2,3 EUR

### Kosten die onder bepaalde voorwaarden worden geheven

<b>Prestatiegebonden vergoedingen</b>	Er is geen prestatievergoeding voor dit Product.	0 EUR
---------------------------------------	--	-------

In geval van omzetting kan aan de beleggers een vergoeding van 1,50% worden aangerekend.

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

### Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar.

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. Het Product heeft een regeling voor de beperking van terugkopen van aandelen waarmee terugkoopverzoeken in uitzonderlijke omstandigheden kunnen worden opgeschort en conform de voorwaarden uiteengezet in het prospectus 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](http://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 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.

