

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen OGAW. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses OGAW und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## Anteilkategorie „Privilege“ BNP PARIBAS CASH INVEST (FR0013302148)

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France, eine Verwaltungsgesellschaft der Unternehmensgruppe BNP Paribas.

### Ziele und Anlagepolitik

**Anlageziel:** Der FCP ist als Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert („VNAV“) klassifiziert und strebt bei einem Mindestanlagehorizont von einem Tag eine Performance an, die nach Abzug der laufenden Kosten jener des Referenzindex für den Geldmarkt der Eurozone, dem thesaurierten €STR, entspricht. Bei äußerst niedrigen Geldmarktzinsen reicht die Rendite des FCP nicht aus, um die Verwaltungskosten zu decken, wobei der Nettoinventarwert des FCP strukturell sinken würde.

Die Anlagepolitik beruht auf einer aktiven Verwaltung. Der Referenzindikator wird ausschließlich zu Vergleichszwecken herangezogen. Der Anlageverwalter kann daher die Titel, aus denen sich das Portfolio zusammensetzt, unter Beachtung der Verwaltungsstrategie und der Anlagebeschränkungen frei auswählen.

**Wesentliche Eigenschaften des FCP:** Das Anlageverfahren verfolgt einen „Top-Down“-Ansatz und besteht aus vier Schritten: der makroökonomischen Analyse und Einschätzung des Marktes, der taktischen Allokation von Vermögenswerten nach Art des Instruments, der Auswahl der Sektoren und Emittenten und der Auswahl der Werte und der Positionierung auf der Zinskurve.

Bezüglich des Zinsrisikos ist die gewichtete durchschnittliche Fälligkeit (Weighted Average Maturity - WAM) des Portfolios auf 60 Tage begrenzt und bezüglich des Kreditrisikos ist die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (Weighted Average Life - WAL) des Portfolios auf 120 Tage begrenzt.

Kein Titel weist eine Laufzeit von mehr als 397 Tagen auf.

Der FCP kann 100 seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente, handelbare Forderungspapiere oder Anleihen investieren, die auf Euro und/oder andere Währungen lauten (in diesem Fall mit systematischer Wechselkursabsicherung durch den Einsatz von Derivaten) und von privaten, öffentlichen oder supranationalen Emittenten weltweit ausgegeben werden. Der FCP kann bis zu 20 seines Nettovermögens in Titeln anlegen, die von Gesellschaften mit eingetragenem Sitz in einem Schwellenland begeben werden. Das Portfolio ist in qualitativ hochwertige Titel investiert.

Die Verwaltungsgesellschaft stellt sicher, dass die Geldmarktinstrumente, in die der FCP investiert, gemäß einem internen Verfahren für die Ermittlung der Kreditqualität von hoher Qualität sind. Die Verwaltungsgesellschaft verfügt über interne Bewertungsverfahren für Kreditrisiken bei der Auswahl der Titel des FCP und verlässt sich nicht ausschließlich oder grundsätzlich auf Ratings von Agenturen. Die Nutzung der externen Ratings ist Bestandteil der Gesamtbewertung der Kreditqualität einer Emission oder eines Emittenten, auf die sich die Verwaltungsgesellschaft bei der Festlegung ihrer eigenen Überzeugungen hinsichtlich der Titelauswahl stützt.

Private Schuldverschreibungen können bis zu 100 des Nettovermögens ausmachen.

Der FCP kann im Rahmen der Abweichungsregelung gemäß Art. 17 Abs. 7 der Verordnung (EU) 2017/1131 mehr als 5 und bis zu 100 seines Vermögens (20 bei Emittenten aus Schwellenländern) in verschiedene Geldmarktinstrumente investieren, die von zugelassenen Emittenten einzeln oder gemeinsam ausgegeben oder garantiert werden.

Der Anlageverwalter kann in derivative Instrumente investieren, die an geregelten Terminmärkten und/oder außerbörslich in Frankreich oder außerhalb gehandelt werden, um das Portfolio gegen Zinsrisiken und/oder Wechselkursrisiken abzusichern. Auf Fremdwährungen lautende Titel werden systematisch über Derivate abgesichert. Anleger aus Frankreich oder einem Land der Eurozone sind keinem Wechselkursrisiko ausgesetzt.

Die Anteilhaber können die Rücknahme ihrer Anteile täglich bis um 13:00 (Pariser Ortszeit) beantragen. Rücknahmeanträge werden von BNP Paribas Securities Services auf der Grundlage des zuletzt bekannten Nettoinventarwerts zusammengefasst.

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Kapitalisierung

Weitere Einzelheiten sind im Prospekt des FCP aufgeführt.

**Sonstige Informationen:** Empfohlener Anlagehorizont: mindestens 1 Tag.

Umweltbezogene, soziale und Governance-Kriterien (ESG) fließen in den Entscheidungsfindungsprozess des Anlageverwalters ein, stellen dabei jedoch keinen ausschlaggebenden Faktor dar.

### Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko

Höheres Risiko

Typischerweise geringerer Ertrag

Typischerweise höherer Ertrag

|          |          |          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| <b>1</b> | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>5</b> | <b>6</b> | <b>7</b> |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|

• Die Wertentwicklung in der Vergangenheit, wie beispielsweise die Daten zur Berechnung des synthetischen Index, ist möglicherweise kein zuverlässiger Indikator für das zukünftige Risikoprofil des FCP.

• Für die mit dem FCP verbundene Risikokategorie besteht keine Garantie und sie kann sich im Laufe der Zeit ändern.

• Die niedrigste Kategorie bedeutet nicht „risikofrei“.

• Die Risikokategorie ergibt sich aus der Anlage in Geldmarktinstrumenten und kurzfristigen Anleihen mit sehr niedriger Volatilität.

Wesentliche Risiken, die im Indikator nicht berücksichtigt werden und zu einer Senkung des Nettoinventarwerts führen können:

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



## Kosten

Die von Ihnen gezahlten Kosten und Gebühren werden verwendet, um die Kosten für den Betrieb des FCP, einschließlich der Kosten für Marketing und den Vertrieb von Anteilen zu decken; diese Gebühren reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

| Einmalige Kosten vor und nach der Anlage  |                                  |
|---|----------------------------------|
| <b>Ausgabeaufschläge</b>  | Nicht vereinnahmt vom OGA: 0,50% |
| <b>Rücknahmeabschläge</b>   | entfällt                         |
| Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage von Ihrem Kapitalbetrag abgezogen wird. |                                  |
| Kosten, die der FCP innerhalb eines Jahres zu tragen hat  |                                  |
| <b>Laufende Kosten</b>  | 0,12% (*)                        |
| Kosten, die der FCP unter bestimmten Umständen zu tragen hat  |                                  |
| <b>An die Wertentwicklung des</b>   | entfällt                         |

Der Ausgabeaufschlag und der Rücknahmeabschlag sind Höchstwerte. In manchen Fällen zahlen Sie möglicherweise einen geringeren Betrag. Die tatsächliche Höhe der Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge können Anleger bei ihrem Berater oder ihrem Distributor erfragen.

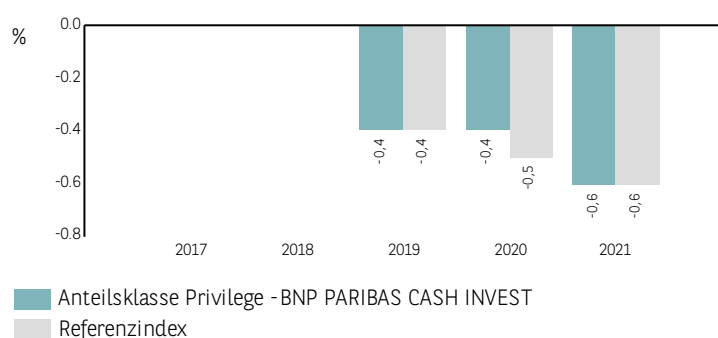
(\*) Der Prozentsatz der laufenden Kosten basiert auf den annualisierten Gebühren, die zuvor vom FCP getragen wurden.

Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht enthalten sind:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren.
- Vermittlungsgebühren, außer im Falle eines Ausgabeaufschlags und/oder Rücknahmeabschlags, den der FCP beim Kauf bzw. Verkauf von Anteilen in einer anderen kollektiven Kapitalanlage gezahlt hat.

Weitere Informationen über Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren und Kosten“ des Verkaufsprospekts für den FCP. Dieser ist online unter <http://www.bnpparibas-am.com> verfügbar.

## Frühere Wertentwicklung



- Die frühere Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zu.
- Die Wertentwicklung wird ohne Verwaltungskosten berechnet.
- Der FCP wurde am 14 mars 1997 erstellt;
- Die Anteilsklasse wurde am 24 Januar 2018 aufgelegt.
- Die frühere Wertentwicklung wurde im Jahr EUR berechnet

## Praktische Informationen

- Depotbank: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES.
- Die wesentlichen Anlegerinformationen für die andere(n) Anteilskategorie(n) des FCP, der Prospekt sowie die letzten Jahres- und Zwischenberichte sind innerhalb von acht Werktagen nach Erhalt einer schriftlichen Anfrage an folgende Adresse kostenlos in französischer Sprache erhältlich: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France - Service Client - TSA 47000 - 75318 Paris Cedex 09 Frankreich.
- Der Nettoinventarwert des FCP ist unter der folgenden Adresse erhältlich: <http://www.bnpparibas-am.com>.
- Abhängig von Ihrem Steuersystem können Kapitalgewinne oder Erträge aus dem Besitz von Anteilen an diesem FCP einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich für weitere Informationen zu diesem Thema an Ihren Steuerberater zu wenden.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts konform ist.
- Die Einzelheiten zur aktualisierten Vergütungspolitik sind online unter <https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy> oder auf schriftliche Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft verfügbar.

Der Fonds ist in Frankreich zugelassen und wird durch die „Autorité des marchés financiers“ reguliert. BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France ist in Frankreich zugelassen und wird von der „Autorité des marchés financiers“ (französische Finanzmarktbehörde) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 11 Februar 2022.

