

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

USD Money Market, en delfond i BNP Paribas Funds, andelsklass: Classic Capitalisation (LU0012186622)

Tillverkare: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ("BNPP AM Luxembourg")

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

Ring (+352 26.46.30.02) för mer information.

Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") står för tillsynen över produkten och BNPP AM Luxembourg.

Produktionsdatum för detta faktablad: 2024-02-22

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Denna produkt är ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS). Det är en delfond i BNP Paribas Funds, ett öppet investeringsbolag (société d'investissement à capital variable, "SICAV") som regleras av bestämmelserna i del I i lagen av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar och av fondföretagsdirektivet 2009/65.

Löptid

Denna produkt har inget förfallodatum.

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg har inte rätt att säga upp produkten ensidigt. Styrelsen har befogenhet att besluta om sammanslagning, uppdelning, likvideringen eller nedläggning av delfonden. Dessutom kan SICAV-fonden avvecklas genom beslut på en extraordinär andelsägarstämma.

Mål

Produkten förvaltas aktivt. Jämförelseindexet United States SOFR Secured Overnight Financing Rate (RI) används endast för resultatjämförelse. Produkten är inte begränsad av ett jämförelseindex och dess resultat kan avvika kraftigt från jämförelseindexets.

Produkten tillhör kategorin penningmarknadsfonder enligt definitionen i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1131 av den 14 juni 2017 om penningmarknadsfonder ("förordningen"). Målet är att den ska uppnå bästa möjliga avkastning i USD i linje med rådande penningmarknadsräntor över en tremånadersperiod och försöker samtidigt bevara kapitalet i enlighet med sådana räntor och bibehålla en hög grad av likviditet och diversifiering. Tremånadersperioden motsvarar produktens rekommenderade investeringshorisont.

Produkten är en standardiserad penningmarknadsfond med rörligt nettotillgångsvärde enligt förordningen.

Den investerar inom gränserna för förordningen i en diversifierad portfölj med USD-denominerade penningmarknadsinstrument, inlåning i kreditinstitut, repor och omvända repor, andelar i kortfristiga penningmarknadsfonder eller andra standardiserade penningmarknadsfonder och kompletterande likvida tillgångar denominerade i USD.

Finansiella derivatinstrument (t.ex. ränteswappar) används endast i syfte att säkra produktens ränta. Effekten av sådana finansiella derivatinstrument beaktas vid beräkningen av den viktade genomsnittliga löptiden.

Produkten är ingen garanterad produkt. En investering i en penningmarknadsdelfond skiljer sig från investeringar i insättningar i och med risken för att det investerade kapitalet i penningmarknadsdelfonden kan fluktuerar. Produkten förlitar sig inte på externt stöd för att garantera produktens likviditet eller stabilisera substansvärdet per andel. Risken för kapitalförlust bärs av andelsägarna.

Det finns ingen valutaexponering, förutom mot USD.

Kriterier för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG) bidrar till men är inte en avgörande faktor i förvaltarens beslutsfattande.

Intäkter återinvesteras systematiskt.

Investerare har möjlighet att lösa in fondandelar dagligen (på bankdagar i Luxemburg) enligt vad som anges i prospektet.

Avsedd för privata investerare

Denna produkt är avsedd för investerare som varken har finansiell expertis eller någon specifik kunskap för att förstå produkten, men ändå kan bära en total kapitalförlust. Den är lämplig för kunder som strävar efter att bevara och/eller få tillväxt på sitt kapital. Potentiella investerare bör ha en placeringshorisont på minst 3 månader.

Praktisk information

■ Förvaringsinstitut: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch

■ Detta faktablad med basfakta för investerare är upprättat för den ovan nämnda andelsklassen och beskriver en delfond i fonden BNP Paribas Funds. Mer information om produkten finns i prospektet och periodiska rapporter som utfärdas för hela SICAV-fonden. Enligt luxemburgsk lag är delfondens tillgångar och skulder separerade, vilket betyder att delfondens tillgångar inte kommer att vara tillgängliga för att bemöta ett anspråk från en borgenär eller annan tredje part och som görs på en annan delfond.

■ Investerare kan byta mellan delfonder i SICAV-fonden. Se informationsbroschyren eller kontakta din finansiella rådgivare för mer information.

■ Ytterligare information om produkten, inklusive det senaste prospektet, faktablad med basfakta för investerare, substansvärden, de senaste publicerade andelskurserna, årsrapporter och investeringsbeskrivning, kan erhållas kostnadsfritt på engelska, från BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg eller online på <https://www.bnpparibas-am.com>.



VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning till risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vu har klassificerat produkten som 1 av 7, vilket är den lägsta riskklassen. Riskkategorin grundas på att fonden investerar i godtagbara penningmarknadsinstrument enligt förordningen och kortfristiga obligationer som har en låg volatilitet.

Var uppmärksam på valutarisken. Om valutan för ditt konto skiljer sig från valutan för den här produkten beror de betalningar du får på växelkursen mellan de två valutorerna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Andra väsentliga risker som är relevanta för produkten och som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn:

■ Kreditrisk: Risk för försämring av en emittents kreditvärdighet eller att denne hamnar i obestånd, vilket kan leda till en minskning av värdet på de associerade finansiella instrumenten.

■ Likviditetsrisk: Denna risk är knuten till problem med att sälja ett värdepapper till dess verkliga värde och inom en rimlig tidsperiod på grund av brist på köpare.

■ Operativ risk: Vid driftavbrott inom förvaltningsbolaget, hos en av dess företrädare eller i förvaringsinstitutet, kan investerare komma att drabbas av olika störningar (t.ex. sena betalningar och leveranser).

Mer information om riskerna finns i prospektet.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat, så du kan komma att förlora en del eller hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Det du erhåller från denna produkt beror på den framtida utvecklingen på marknaderna. Den framtida utvecklingen av marknaderna är slumpmässig och går inte att förutspå med säkerhet. De negativa, neutrala och positiva scenarier som presenteras är exempel med bäst och sämst resultat samt produktens genomsnittliga resultat och/eller lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid: 3 månader	Om du löser in efter
Exempel på investering: 10.000 USD	texthperiod texthplabel

Scenarier

Minimum	Ingen minimiavkastning garanteras. Du kan förlora en del av eller hela din investering.	
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9.691,98 USD
	Genomsnittlig årlig avkastning	-3,08%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9.691,98 USD
	Genomsnittlig årlig avkastning	-3,08%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9.715,01 USD
	Genomsnittlig årlig avkastning	-2,85%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9.831,41 USD
	Genomsnittlig årlig avkastning	-1,69%

Det positiva scenariot inträffade för investeringar mellan 2023 och 2024.

Det neutrala scenariot inträffade för investeringar mellan 2016 och 2017.

Det negativa scenariot inträffade för investeringar mellan 2021 och 2021.

VAD HÄNDER OM BNPP AM LUXEMBOURG INTE KAN GÖRA NÅGON UTBETALNING?

SICAV-fonden är införlivad som en separat enhet som är avskild från BNPP AM Luxembourg. Om BNPP AM Luxembourg skulle hamna på obestånd berörs inte de av SICAV-fondens tillgångar som förvaras av ett förvaringsinstitut.

Om förvaringsinstitutet skulle hamna på obestånd begränsas risken för en finansiell förlust för SICAV-fonden genom rättslig separation av förvaringsinstitutets tillgångar och den tillhörande produkten/SICAV-fonden.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som säljer eller ger dig råd om Produkten kan ta ut andra kostnader. I så fall ska denna person informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar och hur länge du behåller produkten. De belopp som anges här är illustrationer baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit:

■ Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

■ 10.000 USD investeras.

	Om du löser in efter texthperiod
	texthplabel
Totala kostnader	312,33 USD



Om du löser in efter textthperiod textthlabel	
Kostnadspåverkan (*)	3,13%

(*) Detta visar effekten av kostnader under en innehavstid på mindre än ett år. Procentsatsen är inte direkt jämförbar med de siffror för kostnadseffekt som lämnas för andra Priip-produkter.

Kostnadssammansättning

Engångsavgifter vid teckning och inlösen		Om du löser in efter den rekommenderade innehavsperioden
Teckningsavgift	3,00% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen.	Upp till 300 USD
Inlösenavgift	Vi tar inte ut någon uttagsavgift.	0 USD
Årliga avgifter [tas ut varje år]		
Förvaltningsavgift och andra administrativa och driftskostnader	0,50% av värdet på din investering per år. Procentsatsen för årliga avgifter baseras på en skattning av de avgifter som tas ut av dina pengar.	12,13 USD
Transaktionsavgift	0,009% av värdet på din investering per år. Denna procent representerar värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0,23 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna Produkt.	0 USD

Vid konvertering kan investeraren debiteras en avgift på högst 1,50%.

HUR LÅNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 3 månader.
Den rekommenderade innehavsperioden grundas och är fastställd enligt produktens risk- och avkastningsprofil. Investerare har möjlighet att lösa in fondandelar dagligen (på bankdagar) enligt vad som anges i prospektet. All inlösen som sker innan slutet på den rekommenderade innehavsperioden kan inverka negativt på resultatprofilen för PRIIP.

HUR KAN JAG KLAGA?

För alla klagomål ber vi dig kontakta din vanliga kontakt som rekommenderade dig produkten. Du kan även kontakta BNPP AM Luxembourg, så som beskrivet på webbplatsen www.bnpparibas-am.lu (sidfot "Complaints management policy"), eller genom att skriva till BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 Luxembourg

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

- För att få tillgång till produktens tidigare resultat följer du instruktionerna nedan:
(1) Klicka på <https://www.bnpparibas-am.lu> (2) På välkomstsidan behåller du Luxemburg som land och väljer språk och din investerarprofil. Acceptera webbplatsens villkor (3) Gå till fliken "FUNDS"och "Fund explorer"(4) Sök efter produkten med ISIN-koden eller produktens namn och klicka på produkten (5) Klicka på fliken "Performance".
- Detta diagram på webbplatsen visar produktens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 10 åren jämfört med jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex.
- Om den här Produkten används som underliggande tillgång för en försäkrings- eller kapitalförsäkringspolicy finns informationen om avtalet, som kostnader, som inte ingår i de kostnader som är angivna i det här faktabladet med basfakta, kontakt vid eventuella anspråk och vad som händer om försäkringsbolaget hamnar på obestånd i faktabladet med basfakta för det avtal som du måste få från din försäkringsgivare, din börsmäklare eller ett försäkringsombud enligt deras juridiska åtaganden.

