

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

ESG Low Vol US, BNP PARIBAS EASY -rahaston alarahasto, osakelaji: UCITS ETF USD Capitalisation (LU1481201371)
Tuotteen: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ("BNPP AM Luxembourg")
Verkkosivusto: <https://www.bnpparibas-am.com>
lisätietoja on saatavissa numerosta (+352 26.46.30.02).
Tuotetta ja BNPP AM Luxembourgia valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) -viranomainen.
Asiakirjan laatimispäivämäärä: 15.6.2023

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tämä tuote on siirtokelpoisiin arvopapereihin tehtävä yhteissijoitusyritys (UCITS), joka on luokiteltu listatuiksi indeksirahastoiksi (ETF). Se on BNP PARIBAS EASY -rahaston alarahasto. Rahasto on avoin sijoitusyhtiö (société d'investissement à capital variable, "SICAV"), jota säätelevät 17. joulukuuta 2010 voimaan astuneen yhteissijoitusyrityksiä koskevan lain osan I sekä UCITS-direktiivin 2009/65 määräykset.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää.
BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourgin ei ole oikeutta purkaa tuotetta yksipuolisesti. Hallitus voi päättää alarahaston sulauttamisesta, jakamisesta, likvidaatiosta tai sulkemisesta. Lisäksi vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö voidaan purkaa ylimääräisen yhtiökokouksen päätöksellä.

Sijoitustavoitteet

Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti ja se pyrkii seuraamaan vertailuindeksiä.

Alarahasto pyrkii toistamaan (aktiiviriski* enintään 1 %) BNP Paribas Low Vol US ESG (NTR) -indeksin (Bloomberg: BNPIFELU index) ("indeksi") tuoton sijoittamalla indeksiin kuuluvien yritysten liikkeeseen laskemiin osakkeisiin noudattaen indeksin painotuksia (indeksin täysi replikointi) tai sijoittamalla muun muassa yritysten osakkeista, velkakirjoista tai käteisestä koostuvaan vakuuskoriin (synteettinen replikointi).

Sijoitettaessa arvopapereista koostuvaan koriin eli nk. vakuuskoriin sijoituksen tuotto vaihdetaan indeksin tuottoon, mikä aiheuttaa vastapuoliriskin.

Indeksi koostuu yhdysvaltalaisen yritysten osakkeista, joiden historiallinen volatiliteetti on alhainen, ottaen myös huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät näkökohdat (ESG-kriteerit) (hiilipäästöjen vähentäminen, inhimillinen pääoma, yritysten hyvä hallintotapa jne.). Siten indeksiin ei kuulu yrityksiä, jotka harjoittavat kiistanalaista toimintaa, ovat syyllistyneet vakaviin Yhdistyneiden kansakuntien kestävän kehityksen periaatteiden loukkauksiin tai ovat olleet osallisina vakavissa ESG-aiheisiin liittyvissä kiistoissa. Strategiana on sijoittaa luokkansa parhaisiin toimijoihin (luokkansa parhaaseen perustuvassa strategiassa kunkin sektorin johtavat toimijat tunnustetaan parhaiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien eli ESG-käytäntöjen perusteella välttämällä samalla toimijoita, jotka aiheuttavat korkean riskin eivätkä noudata ESG-vähimmäiskriteerejä). Indeksillä muuhun kuin rahoitukselliseen strategiaan voi kuulua metodologisia rajoituksia, kuten ESG-sijoituksiin liittyviä riskejä tai indeksin uudelleenpainotus, joita toteutetaan sijoitusprosessin kaikissa vaiheissa.

Lisätietoja indeksistä, sen koostumuksesta, laskelmista, menetelmistä ja säännöllisen tarkistuksen ja uudelleenpainotuksen säännöistä sekä BNP Paribas -indeksien yleisestä metodologiasta on saatavilla osoitteesta <https://indx.bnpparibas.com>. Alarahaston euromääräistä kehitystä ei suojata Yhdysvaltain dollarin aiheuttamalta valuuttariskiltä.

*Aktiiviriski (tracking error) on riskimittari, joka mittaa, miten paljon rahaston tuotto eroaa sen indeksin tuotosta.
Ympäristöön, yhteiskuntaan ja yritysten hyvään hallintotapaan liittyvät näkökohdat (ESG-näkökohdat) vaikuttavat rahastonhoitajan päätöksiin mutta eivät ole ratkaiseva tekijä.
Tuotot sijoitetaan systemaattisesti uudelleen.
Sijoittajat voivat lunastaa osuutensa päivittäin (Luxemburgin pankkipäivinä) rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunniteltu yksityissijoittajille, joilla ei ole taloudellista asiantuntemusta eikä erityistä tietämystä tuotteen ymmärtämiseksi mutta jotka pystyvät silti kantamaan täydellisen pääomatappion. Sopii asiakkaille, jotka pyrkivät kasvattamaan pääomaa. Mahdollisten sijoittajien sijoitushorisontin tulisi olla vähintään 5 vuotta.

Käytännön tiedot

- Säilytysyhteisö: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch
- Avaintietoasiakirja on laadittu edellä mainittua osakelukkaa varten ja kuvaa rahaston BNP PARIBAS EASY alarahastoa. Lisätietoja tuotteesta on tarjousesitteessä ja määräaikauskatsauksissa, jotka julkaistaan vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön tasolla. Luxemburgin lainsäädännön mukaan alarahastojen vastuut ovat erilliset, eli alarahaston omaisuuseriä ei voida käyttää velkojan tai muun kolmannen osapuolen muuta alarahastoa kohtaan osoittamien vaateiden kattamiseen.
- Lisätietoa tuotteesta, mukaan lukien viimeisin tarjousesite, avaintietoasiakirja, substanssiarvot, osuuksien viimeisimmät julkistetut hinnat, vuosikertomus ja sijoituksen kuvaus, on saatavana maksutta (englanniksi) BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourgilta tai verkossa osoitteesta <https://www.bnpparibas-am.com>.



MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän rahaston riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on määritetty 5 (asteikolla 1-7), joka on keskiparha riskiluokka. Riskiluokka perustuu siihen, että rahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin ja osuuksiin, joiden arvo voi heilahtella huomattavasti. Nämä heilahtelut ovat usein suurempia lyhyellä aikavälillä.

Ota valuuttariski huomioon. Jos sijoittajan tilin valuutta on eri kuin tuotteen valuutta, sijoittajan saama tuotto riippuu näiden valuuttojen välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa. Tuotteen valuutta ei ole sama kuin rahaston viitevaluutta, joten sijoittaja altistuu näiden kahden valuutan vaihtokurssien vaihteluille.

Muita tuotteeseen kohdistuvia olennaisia riskejä, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

- Vastapuoliriski: Tämä riski liittyy OTC-johdannaisen vastapuolen kykyyn täyttää esimerkiksi maksuihin, toimituksiin ja hyvityksiin liittyvät sitoumuksensa.
- Operatiivinen riski: Jos rahastoyhtiön, jonkin sen edustajan tai säilytysyhteisön toiminta keskeytyy, sijoittajille saattaa aiheutua erilaista haittaa (esim. maksujen tai toimitusten myöhästyminen).

Lisätietoja riskeistä on rahastoesitteessä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan sijoitusneuvojalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden tulevan kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys tulevaisuudessa on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Epäsuotuisat, keskinkertaiset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat tuotteen parhaaseen, keskimääräiseen ja huonoimpaan tuotto- ja arvonekehitykseen ja/tai asianmukaisiin vertailuindekseihin viimeisten 10 vuoden ajalta. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla. Stressinäköä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta
Esimerkkisijoitus: 10.000 USD		

näkymät

Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	4.700,3 USD -53,00%	886,66 USD -38,40%
Epäsuotuisa	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7.948,49 USD -20,52%	8.082,66 USD -4,17%
Kohtuullinen	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.599,48 USD 5,99%	17.644,36 USD 12,03%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	12.979,76 USD 29,80%	20.713,27 USD 15,68%

Alla olevat näkymät tapahtuivat sijoitukselle, jolla oli soveltuva korvaava indikaattori. Suotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 - 2021.

Kohtuullinen näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2017 - 2022.

Epäsuotuisa näkö tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2021 - 2023.

MITÄ TAPAHTUU, JOS BNPP AM LUXEMBOURG ON MAKSUKYVYTÖN?

Vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö on BNPP AM Luxembourgien erillinen yhteisö. BNPP AM Luxembourgien maksukyvyttömyystapauksessa vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön varat, jotka ovat säilytysyhteisön hallussa, on suojattu.

Jos säilytysyhtiö on maksukyvytön, vaihtuvapääomaiseen sijoitusyhtiöön liittyvää taloudellisten tappioiden riskiä lieventää se seikka, että säilytysyhteisön ja tuotteen/sijoitusyhtiön varat on lakisääteisesti erotettu toisistaan.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin henkilö antaa tiedot kuluista ja niiden vaikutuksista sijoituksiisi.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat havainnollistavia summia, jotka perustuvat esimerkkisijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olemme tehneet seuraavat oletukset:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömukan mukaisesti.
- 10.000 USD / vuosi sijoitetaan.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta
Kokonaiskulut	620,1 USD	1.120,19 USD



	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta
Kulujen vaikutus vuosittaiseen tuottoon (*)	6,21%	1,71%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 13,74% prosenttia ennen kuluja ja 12,03% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen ja	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	
Osallistumiskulut	3,00% summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	Enintään 300 USD
Irtautumiskulut	3,00% sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	291 USD
Toistuvat kulut [veloitetaan vuosittain]		
Hoitokulut ja muut hallinto- ja toimintakulut	0,30% sijoituksen arvosta vuosittain. Juoksevien kulujen osuus perustuu rahaston aiempiin 31.12.2022 laskettuihin kuluihin.	29,1 USD
Liiketoimikulut	Transaktiokuluja ei ole.	0 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottosidonnaiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Vaihtoja ei sallita.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SIOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SIOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SIOITUksen ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuotta.

Suosittelu pitoajanjakso on määritetty tuotteen riski-hyötyprofiiliin perusteella.

Sijoittajat voivat lunastaa osuutensa päivittäin (pankkipäivinä) rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

Ennen suositellun pitoajanjakson päättymistä tehdyt lunastukset voivat vaikuttaa epäsuotuisasti PRIIP-tuotteen tuottoprofiiliin.

Lisäksi sijoittajan merkintä- tai lunastustoimeksiannosta voidaan veloittaa alarahastolle transaktiokustannusten kattamiseksi maksettava laimennusmaksu (enintään 0.08% merkinnässä ja enimmäismäärä 0.08% lunastuksessa).

KUINKA SIOITTAJA VOI VALITTAA?

Sijoittaja voi tehdä valituksen tuotteeseen liittyviä neuvoja antaneelle tavanomaiselle asiakkuuspäällikölleen. Sijoittaja voi myös ottaa yhteyttä BNPP AM Luxembourgin verkkosivuston www.bnpparibas-am.lu kautta (alavalikon kohdasta "Complaints management policy"), lähettämällä kirjallisen valituksen osoitteeseen BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 Luxembourg.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

- Tuotteen aiempaa tuotto- ja arvonkehitystä voi tarkastella seuraavasti:
(1) Siirry osoitteeseen <https://www.bnpparibas-am.lu> (2) Pidä etusivulla maana "Luxembourg" ja valitse kieli sekä sijoittajaprofiili. Hyväksy sivuston käyttöehdot.
(3) Siirry FUNDS-välilehteen ja valitse Fund explorer. (4) Etsi tuote ISIN-koodin tai tuotteen nimen avulla ja napsauta tuotetta. (5) Napsauta Performance-välilehteä.
- Verkkosivulla oleva kaavio esittää tuotteen tuloksen prosentuaalisena tappiona tai voittona viimeisten 5 vuoden aikana suhteessa sen vertailuarvoon. Se voi auttaa arvioimaan, miten tuotetta on hoidettu aiemmin, ja vertaamaan sitä sen vertailuarvoon.

