Central investorinformation

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Euro Money Market, en afdeling i SICAV BNP Paribas Funds, også forkortet BNP Paribas

Klasse "Classic Capitalisation" ISIN-kode LU0083138064
Fonden forvaltes af BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg, der er en del af BNP Paribas-koncernen.

Mål og investeringspolitik

Fonden forvaltes aktivt. Benchmarket €STR bruges kun til resultatsammenligning. Fonden begrænses ikke af benchmarket, og dens resultater kan afvige betydeligt fra benchmarket.
Fonden tilhører kategorien af pengemarkedsforeninger (MMF) som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/1131 af 14. juni 2017 om pengemarkedsforeninger (forordningen). Den søger at opnå det bedst mulige afkast i EUR i overensstemmelse med de gældende pengemarkedssatser set over en periode på tre måneder, idet man søger at bevare kapital svarende til sådanne satser samt at opretholde et højt likviditets- og diversificeringsniveau. Perioden på tre måneder svarer til afdelingens anbefalede investeringshorisont.
Fonden er en standardpengemarkedsforening med variabel nettoaktivværdi som defineret i forordningen.
Den investerer inden for grænserne af forordningen i en diversificeret portefølje af EUR-denominerede pengemarkedsinstrumenter, indlån hos kreditinstitutter, genkøbsaftaler og omvendte genkøbsaftaler, andele eller aktier i pengemarkedsforeninger med kort løbetid eller andre standardpengemarkedsforeninger samt supplerende likvide aktiver, der er denomineret i EUR.
Afledte finansielle instrumenter (f.eks. renteswaps) anvendes kun med henblik på afdækning af fondens rentesats. I beregningen af den vægtede gennemsnitlige løbetid tages der højde for virkningen af disse afledte finansielle instrumenter på fonden.
Fonden er ikke et garanteret produkt. Der er ingen valutaeksponering ud over eksponeringen for EUR.
Investeringsteamet anvender desuden BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENTs politik om bæredygtig investering, der tager højde for ESG-kriterierne, på hvert trin i fondens investeringsproces. En ekstrafinansiel strategi kan omfatte metodiske begrænsninger såsom ESG-investeringsrisikoen som defineret af investeringsforvalteren. ESG-kriterierne bidrager til, men er ikke en afgørende faktor i, kapitalforvalterens beslutningsproces.
Afkast geninvesteres systematisk.
Investorer kan indløse dagligt (på bankdage i Luxembourg) som beskrevet i prospektet.

Risk/reward-profil

Lavere risiko — Højere risiko

Potentielt lavere afkast — Potentielt højere afkast

1	2	3	4	5	6	7

- Historiske data er ikke nødvendigvis retningsgivende for fremtidige resultater.
- En fonds risikokategori er en indikator, men ikke et mål eller en garanti, og den kan ændre sig med tiden.
- Den laveste kategori er ikke ensbetydende med en risikofri investering.
- Hvorfor er fonden placeret i denne konkrete kategori?
  Til grund for risikokategorien ligger investeringer i godkendte pengemarkedsinstrumenter iht. forordningen og kortfristede obligationer med lav volatilitet.
- Jo højere risikoen er, desto længere er den anbefalede investeringshorisont.

Øvrige risici, der har væsentlig betydning for fonden, men som ikke i tilstrækkelig grad afspejles af indikatoren, er beskrevet nedenfor:

- Kreditrisiko: Denne risiko vedrører en udsteders evne til at opfylde sine forpligtelser: nedklassificering af en emission eller en udsteders kreditvurdering kan medføre, at værdien af de tilknyttede obligationer falder.
- Likviditetsrisiko: Denne risiko opstår som følge af vanskeligheder med at sælge et aktiv til en retvisende markedskurs på et ønsket tidspunkt grundet manglende købere.
- Operationelle og depotrisici: Visse markeder reguleres mindre end de fleste internationale markeder, og derfor kan de tjenesteydelser, der relaterer sig til deponering og likvidation i forbindelse med afdelingen, på sådanne markeder være mere risikobetonede.

Hvis De ønsker yderligere oplysninger om risiko, henvises der til afsnittene om risiko i fondens prospekt, som er tilgængeligt på http://www.bnpparibas-am.com.

Gebyrer

De gebyrer, De betaler, anvendes til at afholde de omkostninger, der er forbundet med fondens drift, herunder omkostninger i forbindelse med markedsføring og distribution. Gebyrerne reducerer Deres investerings potentielle vækst.

Engangsgebyrer opkrævet før eller efter investering	
Indtrædelsesgebyr	3,00%
Udtrædelsesgebyr	Intet
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes (før investeringsprovenuet udbetales).	
Gebyrer afholdt af fonden i løbet af et år	
Løbende gebyrer	0,20% (*)
Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Intet

De angivne **indtrædelsesgebyrer** er de maksimale beløb. I nogle tilfælde betaler De muligvis mindre. De kan få yderligere oplysninger om dette hos Deres finansielle rådgiver.

(*) De **løbende gebyrer** er baseret på tidligere udgifter, der er fastsat pr. 31 oktober 2021.

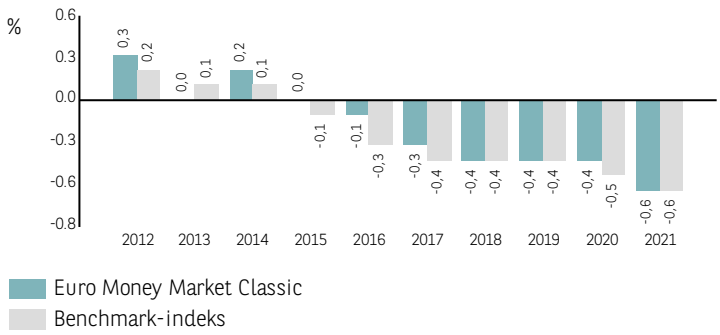
Beløbet kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

- Porteføljetransaktionsomkostninger, bortset fra i tilfælde af et indtrædelses-/udtrædelsesgebyr, der er betalt af fonden, når der købes eller sælges andele i en anden kollektiv investeringsordning.

Investorer kan opkræves et maksimumsgebyr på 1.5% for konvertering.

Hvis De ønsker yderligere oplysninger om gebyrer, bedes De læse afsnittet "Charges and fees" ("Gebyrer og honorarer") i fondens prospekt, som findes på den følgende webadresse http://www.bnpparibas-am.com.

Tidligere resultater



- Der vises resultater for aktieklasser, hvor den indre værdi blev beregnet løbende i perioden fra 1. januar til 31. december.
- Tidligere resultater er ikke en indikator for fremtidige resultater.
- De løbende gebyrer for fonden indgår i beregningen af de tidligere resultater. Ind- og udtrædelsesgebyrer samt konverteringsgebyrer indgår ikke i beregningen af tidligere resultater.
- Enhedsklassen blev oprettet i 1999.
- Tidligere resultater er blevet beregnet i EUR.
- De resultatmæssige afkast er baseret på den indre værdi, hvor indtægterne til udlodning er geninvesteret.

Praktiske oplysninger

- Depotbank: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES-LUXEMBOURG BRANCH.
- De kan gratis få yderligere oplysninger om fonden på engelsk, herunder det seneste prospekt, de senest offentliggjorte aktiekurser, den seneste års- og halvårsrapport fra BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg eller på internettet på http://www.bnpparibas-am.com.
- Skattelovgivningen i Luxembourg kan påvirke investorens personlige, skattemæssige stilling.
- Oplysninger om den opdaterede aflønningspolitik (herunder en beskrivelse af, hvorledes aflønning og goder beregnes), hvem der er ansvarlig for at tildele aflønning og goder samt aflønningskomitéens sammensætning findes på webstedet https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy/. De kan rekvirere en papirkopi af aflønningspolitikken.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele af fondens prospekt.
- Investorer kan skifte mellem fondene i BNP Paribas Funds. Hvis De ønsker yderligere oplysninger, henvises De til prospektet, eller De kan kontakte Deres finansielle rådgiver.

Denne fond er godkendt i Luxembourg og reguleres af "Commission de Surveillance du Secteur Financier".
Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 18 februar 2022.