

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande deze ICBE. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in deze ICBE. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit subfonds wenst te beleggen.

Aandelencategorie "I" van klasse C - BNP Paribas Money 3 M (FR000287716)

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France, een beheermaatschappij van de groep BNP Paribas.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Beheerdoelstelling: De doelstelling van de SICAV, die is ingedeeld bij de standaard-geldmarktfondsen met een variabele netto-inventariswaarde, is een rendement te behalen dat hoger ligt dan dat van de referentie-index van de geldmarkt van de eurozone, de gekapitaliseerde €STR, na verrekening van de lopende kosten. In geval van een zeer lage rente op de geldmarkt zal het rendement van de SICAV niet volstaan om de beheerkosten te dekken en zal de netto-inventariswaarde van de SICAV structureel dalen.

Het beleggingsbeleid van berust op een actief beheer. De beheerder is dus vrij om effecten te kiezen die in de portefeuille worden opgenomen in overeenstemming met de beheerstrategie en beleggingsbeperkingen. De referentie-indicator wordt uitsluitend voor vergelijkingsdoeleinden gebruikt.

Belangrijkste kenmerken van de SICAV: Het beleggingsproces vloeit voort uit een top down-benadering en bestaat uit vier fasen: een analyse van de macro-economische gegevens en verwachtingen van de markt, een tactische activaspreiding per type instrument, de selectie van de sectoren en emittenten, en de selectie van effecten en de positionering op de rentecurve.

Wat het renterisico betreft, is de gewogen gemiddelde looptijd (Weighted Average Maturity, WAM) van de portefeuille beperkt tot 6 maanden en wat het kredietrisico betreft, is de gewogen gemiddelde levensduur (Weighted Average Life, WAL) van de portefeuille beperkt tot 12 maanden. Geen enkel effect heeft een duur van meer dan 2 jaar voor zover de termijn tot de volgende aanpassing van de rentevoet gelijk is aan of minder is dan 397 dagen.

De SICAV kan 100% van haar nettovermogen beleggen in geldmarktinstrumenten, verhandelbare schuldbewijzen of obligaties, in euro en/of in andere valuta's (met in dit geval de implementatie van een systematische valuta-afdekking via derivaten) uitgegeven door bedrijven, overheden of supranationale emittenten uit alle landen.

De SICAV kan tot 20% van haar nettovermogen beleggen in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven met maatschappelijke zetel in een opkomende markt. De beheerder controleert of de geldmarktinstrumenten waarin de SICAV belegt van hoge kwaliteit zijn aan de hand van een intern proces voor de waardering van de kredietkwaliteit. De beheerder beschikt over interne waarderingsmodellen voor het kredietrisico om de effecten van de SICAV te selecteren en baseert zich niet uitsluitend of systematisch op de beoordelingen van ratingbureaus. Externe ratings worden opgenomen in de globale waardering van de kredietkwaliteit van een uitgifte of een emittent waarop de beheerder zich baseert om zijn eigen overtuigingen voor de effectenselectie te bepalen.

De SICAV kan meer dan 5% en tot 100% van haar vermogen (20% voor emittenten uit opkomende landen) beleggen in verschillende geldmarktinstrumenten die afzonderlijk of gezamenlijk zijn uitgegeven of gewaarborgd door de emittenten die in aanmerking komen voor de uitzondering zoals bepaald in artikel 17 lid 7 van de Europese verordening 2017/1131.

De beheerder kan op Franse en/of buitenlandse gereglementeerde termijnmarkten en/of over-the-countermarkten verhandelde derivaten gebruiken, om de portefeuille af te dekken tegen het rente- en/of valutarisico. Effecten in vreemde valuta's worden systematisch afgedekt via derivaten. Inwoners van Frankrijk of van een land van de eurozone zijn niet blootgesteld aan het valutarisico.

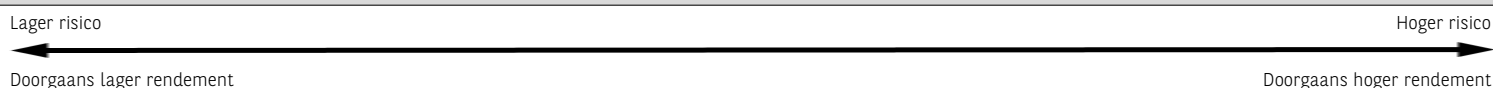
De terugkoop aanvragen worden door BNP Paribas Securities Services gecentraliseerd van maandag tot en met vrijdag om 13.00 uur. Terugkoop aanvragen die zijn binnengekomen vóór 13.00 uur op dag D worden op diezelfde dag uitgevoerd op basis van de recentste netto-inventariswaarde.

Bestemming van de uitkeerbare bedragen: nettoresultaat: Kapitalisatie, gerealiseerde nettomeerwaarden: kapitalisatie. Meer informatie vindt u in het prospectus van de SICAV.

Overige informatie: Deze SICAV is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen 3 maanden.

De criteria op het vlak van milieubescherming, sociaal beleid en corporate governance (ESG) dragen bij tot de beslissing van de beheerder, maar zijn geen beslissende factor in deze beslissing.

Risico- en opbrengstprofiel



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- In het verleden behaalde resultaten, zoals de informatie gebruikt om de synthetische index te berekenen, zijn mogelijk geen betrouwbare indicator van het toekomstige risicoprofiel van de SICAV.
- De met deze SICAV geassocieerde risicocategorie is niet gegarandeerd en kan in de loop van de tijd variëren.
- De laagste risicocategorie betekent niet dat het om een "risicoloze" belegging gaat.
- De risicocategorie wordt gerechtvaardigd door de beleggingen in geldmarktinstrumenten met een zeer lage volatiliteit.

Belangrijke risico's waar geen rekening mee wordt gehouden in de indicator en die zouden kunnen leiden tot een daling van de intrinsieke waarde:

- **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 instrumenten waaraan het GBF is blootgesteld.



Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de kosten van de SICAV, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten m.b.t. aandelen, te dekken. Deze kosten verlagen de potentiële groei van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
In stapvergoeding	Niet ten gunste van de ICB: 0,50%
Uit stapvergoeding	Niet van toepassing
Dit is het maximale percentage dat van uw inleg zou kunnen worden ingehouden voordat uw kapitaal wordt belegd.	
Kosten die in de loop van één jaar aan de SICAV worden onttrokken	
Lopende kosten	0,06% (*)
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan de SICAV worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Maximaal 20,00% per jaar van de outperformance van de SICAV ten opzichte van de €STR. Het variabele deel van de beloning van de SICAV wordt vastgesteld zodra het jaarrendement van de SICAV hoger ligt dan de €STR.

De instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumpercentages. In bepaalde gevallen betaalt u mogelijk minder. Beleggers kunnen het daadwerkelijke bedrag van de instap- en uitstapvergoedingen opvragen bij hun adviseur of distributeur.

(*) Het percentage van de lopende kosten is gebaseerd op kosten op jaarbasis die eerder aan de SICAV in rekening werden gebracht.

Dit cijfer kan van jaar tot jaar verschillen. Het omvat niet:

- de prestatievergoedingen;
- de transactiekosten, met uitzondering van de instap-/uitstapvergoedingen die de SICAV betaalt bij het kopen of verkopen van deelnemingsrechten in andere beleggingsinstellingen.

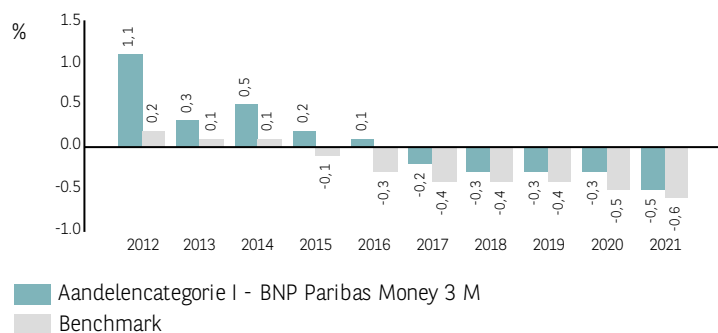
Er is geen prestatievergoeding verschuldigd indien de underperformance van de SICAV niet kan worden weggestreept tegen de €STR tijdens de referentieperiode gedefinieerd in het prospectus.

De prestatievergoeding wordt in rekening gebracht als de prestaties van de SICAV hoger zijn dan die van de €STR, zelfs als de prestaties van de SICAV negatief waren tijdens de referentieperiode.

De prestatievergoeding die is gegeven voor het vorige boekjaar dat wordt afgesloten, is gelijk aan 0,0133% van het gemiddelde nettovermogen voor die aandelen categorie. De prestatievergoeding wordt op elke dag van bepaling van de intrinsieke waarde berekend volgens de in het prospectus beschreven procedures.

Voor meer informatie over de kosten, kunt u het deel "Vergoedingen en kosten" in het prospectus van de SICAV raadplegen via <http://www.bnpparibas-am.com>.

In het verleden behaalde resultaten



- In het verleden behaalde resultaten zijn geen indicator voor toekomstige resultaten.
- De resultaten zijn berekend na aftrek van de beheerkosten.
- De SICAV is geïntroduceerd op 24 juni 1998;
- De aandelen categorie is geïntroduceerd op 24 juni 1998.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.

Praktische informatie

- Bewaarder: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES.
- De documenten met essentiële beleggersinformatie van andere aandelen categorieën van de fonds, het prospectus en de recentste jaarlijkse en periodieke documenten in het Frans worden gratis opgestuurd binnen een termijn van acht werkdagen, op schriftelijk verzoek aan: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France - Service Client - TSA 47000 - 75318 Paris cedex 09, Frankrijk.
- De intrinsieke waarde van de SICAV is beschikbaar op <http://www.bnpparibas-am.com>.
- Afhankelijk van uw belastingstelsel kunnen de mogelijke vermogenswinsten en inkomsten die voortvloeien uit uw bezit van aandelen van deze SICAV aan belasting onderworpen zijn. Wij raden aan dat u hiervoor uw belastingadviseur raadpleegt.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de SICAV is.
- Nadere informatie over het beloningsbeleid is online beschikbaar op <https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy> of op schriftelijk verzoek aan de beheermaatschappij.

Aan de SICAV is in Frankrijk vergunning verleend. Het staat onder toezicht van de Autorité des marchés financiers.

Aan BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France is in Frankrijk vergunning verleend. Zij staat onder toezicht van de Autorité des marchés financiers.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 12 september 2022.

