

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

BNP PARIBAS MONE ETAT, Anteilsklasse Classic (FR0011279827)

Hersteller: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe („BNPP AM“)

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

Telefonnummer: weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +33 1 58 97 13 09.

Die Autorité des Marchés Financiers („AMF,“) ist für die Aufsicht von BNPP AM, die das Basisinformationsblatt zur Verfügung stellt, zuständig.

BNPP AM ist in Frankreich unter der Nummer GP96002 zugelassen und wird von der AMF reguliert.

Datum der Erstellung dieses Dokuments: 01.03.2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Dieses Produkt ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW). Es wurde als SICAV (Société d'Investissement à Capital Variable - offene Investmentgesellschaft) gemäß den Bestimmungen des französischen Währungs- und Finanzgesetzes und der OGAW-Richtlinie 2009/65/EG in ihrer jeweils gültigen Fassung gegründet.

Laufzeit

Dieses Produkt wurde ursprünglich für eine Dauer von 99 Jahren entwickelt.

BNPP AM ist nicht berechtigt, das Produkt einseitig zu kündigen. Die Hauptversammlung der Anteilinhaber der SICAV ist befugt, über die Zusammenlegung, Aufteilung und Liquidation des Produkts zu entscheiden.

Ziele

Anlageziel: Die SICAV ist als Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert („VNAV“) klassifiziert und verfolgt das Ziel, über einen Mindestanlagehorizont von einer Woche eine Wertentwicklung nach Abzug der Kosten zu erzielen, die der des Referenzindex für den Geldmarkt der Eurozone, dem €STR (Euro Short-Term Rate) entspricht, abzüglich der der SICAV für jede Aktienklasse berechneten Finanzverwaltungsgebühren und externen Verwaltungsgebühren. Die maximalen Finanzverwaltungsgebühren und externen Verwaltungsgebühren in Bezug auf jede Anteilsklasse liegen zwischen 0,20 % und 1 %.

Bei äußerst niedrigen Geldmarktzinsen reicht die Rendite der SICAV nicht aus, um die Verwaltungskosten zu decken, wobei der Nettoinventarwert der SICAV strukturell sinken würde.

Die Anlagepolitik beruht auf einer aktiven Verwaltung. Der Referenzindex 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 der SICAV:

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 Zinsstrukturkurve.

Bezüglich des Zinsrisikos ist die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (Weighted Average Maturity - WAM) des Portfolios auf sechs Monate begrenzt und bezüglich des Kreditrisikos ist die gewichtete durchschnittliche Laufzeit (Weighted Average Life - WAL) des Portfolios auf ein Jahr begrenzt.

Kein Titel weist eine Laufzeit von mehr als zwei Jahren auf, sofern der Zeitraum bis zur nächsten Aktualisierung der Zinssätze höchstens 397 Tage beträgt.

Bei den Vermögenswerten handelt es sich hauptsächlich um handelbare Schuldtitel, die im Rahmen von Termin- oder umgekehrten Pensionsgeschäften erworben werden, sowie Anleihen, die von den Mitgliedstaaten der Europäischen Union, ihren Behörden, öffentlichen Institutionen oder Einrichtungen, ihren öffentlichen Gebietskörperschaften oder supranationalen Institutionen und Organismen mit gemeinschaftlichem, regionalem oder globalem Charakter ausgegeben oder garantiert werden.

Die SICAV kann im Rahmen der Abweichungsregelung gemäß Art. 17 Abs. 7 der Verordnung (EU) 2017/1131 mehr als 5 % und bis zu 100 % ihres Vermögens in verschiedene Geldmarktinstrumente investieren, die von zugelassenen Emittenten einzeln oder gemeinsam ausgegeben oder garantiert werden.

Die SICAV kann bis zu 100 % des Nettovermögens in Unternehmensanleihen investieren, sofern sie von den Mitgliedstaaten der Europäischen Union garantiert werden.

Das Portfolio ist in qualitativ hochwertige Titel investiert. Die Verwaltungsgesellschaft stellt sicher, dass die Geldmarktinstrumente, in die die SICAV 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 der SICAV 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.

Der Anlageverwalter kann derivative Instrumente nutzen, die an geregelten französischen und/oder ausländischen Terminmärkten oder außerbörslich gehandelt werden, um das Portfolio gegen das Zinsrisiko abzusichern und/oder um ein Engagement im Zinsrisiko zu erzielen.

Die Anteilinhaber können die Rücknahme ihrer Anteile von Montag bis Freitag bis um 13:00 Uhr (Pariser Ortszeit) bei BNP Paribas beantragen. Die Rücknahmeanträge werden auf der Grundlage des letzten bekannten Nettoinventarwerts ausgeführt und innerhalb von fünf Tagen ab dem Berechnungsdatum des Nettoinventarwerts abgewickelt.

Verwendung des Nettoergebnisses und der realisierten Nettowertsteigerung: Thesaurierung. Weitere Einzelheiten sind im Prospekt der SICAV aufgeführt.

Sonstige Informationen: Empfohlener Anlagehorizont: mindestens eine Woche.

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

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger konzipiert, die weder über Finanzexpertise noch über spezifische Kenntnisse verfügen, um das Produkt zu verstehen, aber dennoch einen vollständigen Kapitalverlust verkraften können. Es ist für Kunden geeignet, die Kapitalerhalt und/oder Kapitalwachstum anstreben. Potenzielle Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens 1 Woche haben. Das Produkt wird nicht an US-Anleger vermarktet, die unter die Definition von eingeschränkten Personen fallen, wie im Produktprospekt zusammengefasst.



Praktische Informationen

- Depotbank: BNP PARIBAS
- Der Prospekt, die Dokumente mit den wichtigsten Informationen (KIDs) für die anderen Anteilsklassen dieses Produkts, der Nettoanlagewert sowie die neuesten Jahres- und periodischen Dokumente (in französischer und niederländischer Sprache) sind auf der Website www.bnpparibas-am.com verfügbar. Diese können Ihnen auf schriftliche Anfrage an BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Service Client - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX Frankreich kostenlos zugesandt werden.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 1 Woche halten.

Der Gesamtrisikoindikator dient als Anhaltspunkt für das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Die Risikokategorie ergibt sich aus der Anlage in Geldmarktinstrumenten mit sehr niedriger Volatilität. Mit anderen Worten: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den künftigen Ergebnissen des Produkts sind sehr gering, und wenn sich die Marktlage verschlechtert, ist es sehr unwahrscheinlich, dass der Wert Ihrer Anlage beeinträchtigt wird, wenn Sie die Rücknahme Ihrer Anteile beantragen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn die Währung Ihres Kontos von der Währung dieses Produkts abweicht, hängen die Zahlungen, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstiges, für das Produkt wesentliches Risiko, das nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten ist:

- Kreditrisiko: Risiko der Herabstufung des Ratings eines Emittenten oder seines Zahlungsausfalls, was zu einem sinkenden Wert der mit ihm verbundenen Finanzinstrumente führen kann.

Weitere Einzelheiten zu den Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien stellen Beispiele dar, die die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts und/oder der entsprechenden Benchmark über die letzten 10 Jahre verwenden. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 1 Woche

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Wenn Sie nach 1 Woche
aussteigen

Szenarien

| | | |
|------------------------|--|--------------|
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren. | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten | 9.947,31 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -0,53% |
| Pessimistisches | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten | 9.947,31 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -0,53% |
| Mittleres | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten | 9.948,73 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -0,51% |
| Optimistisches | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten | 9.960,33 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -0,40% |

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2024 und 2024.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016 und 2016.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2021.

WAS GESCHIEHT, WENN BNPP AM NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Das Produkt wurde als eigenständige, von BNPP AM getrennte Einheit gegründet.

Bei einem Ausfall von BNPP AM bleiben die von der Verwahrstelle gehaltenen Vermögenswerte des Produkts unberührt.

Bei einem Zahlungsausfall der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts für das Produkt durch die rechtliche Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.



Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Bei den hier dargestellten Beträgen handelt es sich um Veranschaulichungen, die auf einem Beispielanlagebetrag und unterschiedlichen möglichen Anlagezeiträumen basieren.

Wir haben angenommen:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR investiert wird.

Wenn Sie nach 1 Woche aussteigen

| | |
|-----------------------------|----------------|
| Kosten insgesamt | 50,77 EUR |
| Kostenauswirkung (*) | 0,51% pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer Produkte verglichen werden. Wir können die Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | Wenn Sie nach Ablauf der empfohlenen Haltedauer aussteigen | |
|--|--|---------------|
| Einstiegskosten | Bis zu 0,50% des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. | Bis zu 50 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keinen Rücknahmeabschlag. | 0 EUR |
| Laufende Kosten [pro Jahr] | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,38% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der Prozentsatz der laufenden Gebühren basiert auf den am 31.12.2023 berechneten früheren Aufwendungen. | 0,73 EUR |
| Transaktionskosten | 0,02% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz stellt den Wert Ihrer Anlage pro Jahr dar. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 0,05 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an. | 0 EUR |

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 1 Woche.

Die empfohlene Haltedauer wurde auf der Grundlage des Risiko- und Renditeprofils des Produkts festgelegt.

Die Modalitäten für die Rückerstattung sind im Verkaufsprospekt des Fonds näher beschrieben.

Jede Rücknahme, die vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer erfolgt, kann sich negativ auf das Performance-Profil des PRIIP auswirken.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden sollten sich Anleger an ihren zuständigen Berater bei dem Institut wenden, der Sie bezüglich des Produkts beraten hat. Sie können sich auch über die Website www.bnpparibas-am.fr (Rubrik footer-complaints-management-policy in der Fußzeile) an BNPP AM wenden oder ein Einschreiben mit Rückschein an BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Client Service - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX, Frankreich, oder per E-Mail an amfr.reclamations@bnpparibas.com.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

- Um auf die früheren Wertentwicklungen des Produkts zuzugreifen, befolgen Sie bitte die nachstehenden Anweisungen: (1) Gehen Sie auf <https://www.bnpparibas-am.fr>. (2) Behalten Sie auf der Willkommenseite das Land „Frankreich“, wählen Sie die Sprache und Ihr Anlegerprofil aus. Akzeptieren Sie die Geschäftsbedingungen der Website. (3) Gehen Sie zur Registerkarte „FUNDS“ und dann zu „Funds Explorer“. (4) Suchen Sie das Produkt anhand des ISIN-Codes oder des Produktnamens und klicken Sie auf das Produkt. (5) Klicken Sie auf die Registerkarte „Performance“.
- Das Diagramm auf der Website zeigt die Wertentwicklung des Produkts als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 10 Jahre im Vergleich zu seiner Benchmark. Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie das Produkt in der Vergangenheit verwaltet wurde, und es mit seiner Benchmark vergleichen.
- Sofern dieses Produkt als Basiswert einer Versicherungs- oder Kapitalisierungspolice verwendet wird, die zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrages, die nicht in den in diesem Basisinformationsblatt genannten Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner im Schadensfall und was im Falle des Ausfalls des Versicherungsunternehmens geschieht, sind in den wesentlichen Informationen dieses Basisinformationsblatts aufgeführt. Dies muss von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seinen gesetzlichen Verpflichtungen bereitgestellt werden.
- ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) tragen zur Entscheidungsfindung des Managers bei, sind aber kein ausschlaggebender Faktor.
- Das Produkt fällt unter Artikel 8 der sogenannten SFDR-Verordnung (Offenlegungsverordnung - Verordnung 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor). Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzsystem sind hier erhältlich: <https://www.bnpparibas-am.com/sustainability-bnpp-am/>.
- Sollte keine Einigkeit erzielt werden, können Anleger sich auch per Post an den Ombudsmann der AMF wenden: Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 Paris CEDEX 02 oder über die Website: <http://www.amf-france.org/> Rubrik: Le Médiateur.

