

ΣΚΟΠΟΣ

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

ΠΡΟΪΟΝ

USD Money Market, ένα επενδυτικό τμήμα του BNP Paribas Funds, κατηγορία μετοχών: Classic Capitalisation (LU0012186622)

Παραγωγός: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg («BNPP AM Luxembourg»)

Διαδικτυακή τοποθεσία: <https://www.bnpparibas-am.com>

καλέστε στο (+352 26.46.30.02) για περισσότερες πληροφορίες.

Η Επιτροπή Εποπτείας του Χρηματοπιστωτικού Τομέα [Commission de Surveillance du Secteur Financier («CSSF»)] είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του προϊόντος και της BNPP AM Luxembourg.

Ημερομηνία παραγωγής του παρόντος εγγράφου: 1/5/2023

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ?

Τύπος

Το παρόν Προϊόν είναι οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ). Είναι επενδυτικό τμήμα του BNP Paribas Funds, μιας εταιρείας επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου (société d'investissement à capital variable - SICAV) που διέπεται από τις διατάξεις του Μέρους I του νόμου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 σχετικά με τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων καθώς και από την οδηγία 2009/65 για τους ΟΣΕΚΑ.

Χρονική διάρκεια

Αυτό το προϊόν δεν έχει ημερομηνία λήξης.

Η BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg δεν έχει το δικαίωμα να προβεί σε διακοπή του προϊόντος μονομερώς. Το διοικητικό συμβούλιο έχει την εξουσία να λαμβάνει αποφάσεις για τη συγχώνευση, τη διαίρεση, την εκκαθάριση ή το κλείσιμο του επενδυτικού τμήματος. Επιπλέον, η ΕΕΜΚ μπορεί να εκκαθαριστεί με απόφαση έκτακτης γενικής συνέλευσης των μεριδιούχων.

Στόχοι

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση. Ο δείκτης αναφοράς United States SOFR Secured Overnight Financing Rate (RI) χρησιμοποιείται μόνο για σκοπούς σύγκρισης επιδόσεων. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν περιορίζεται από τον δείκτη αναφοράς και οι επιδόσεις του μπορεί να αποκλίνουν σημαντικά από εκείνες του δείκτη αναφοράς.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπάγεται στην κατηγορία των αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς («ΑΚΧΑ»), όπως ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2017/1131 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2017 για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ο «Κανονισμός»). Επιδιώκει την επίτευξη της βέλτιστης δυνατής απόδοσης σε δολάρια ΗΠΑ που συμβαδίζει με τα επικρατούμενα επιτόκια της χρηματαγοράς, στη διάρκεια μιας περιόδου 3 μηνών, ενώ παράλληλα στοχεύει στην προστασία κεφαλαίου που συνάδει με τα εν λόγω επιτόκια και στη διατήρηση υψηλού βαθμού ρευστότητας και διαφοροποίησης. Η περίοδος των 3 μηνών αντιστοιχεί στον συνιστώμενο επενδυτικό ορίζοντα του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένα πρότυπο ΑΚΧΑ μεταβλητής καθαρής αξίας ενεργητικού, όπως ορίζεται στον κανονισμό.

Επενδύει εντός των ορίων που καθορίζονται στον κανονισμό σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μέσω της χρηματαγοράς που εκφράζονται σε δολάρια ΗΠΑ, καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα, συμφωνιών επαναγοράς και συμφωνιών αγοράς και επαναπώλησης, μεριδίων ή μετοχών βραχυπρόθεσμων ΑΚΧΑ ή άλλων προτύπων ΑΚΧΑ και, επικουρικά, ρευστών διαθεσίμων που εκφράζονται σε δολάρια ΗΠΑ.

Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα (π.χ. συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίου) χρησιμοποιούνται αποκλειστικά με σκοπό την αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου του αμοιβαίου κεφαλαίου. Η επίδραση αυτών των παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων θα λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της σταθμισμένης μέσης ληκτότητας.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν είναι εγγυημένο προϊόν. Δεν έχει έκθεση σε άλλα νομίσματα πλην του δολαρίου ΗΠΑ.

Τα περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κριτήρια συντελούν, αλλά δεν είναι ο καθοριστικός παράγοντας, στη λήψη αποφάσεων του διαχειριστή.

Τα έσοδα επανεπενδύονται συστηματικά.

Οι επενδυτές είναι σε θέση να προβαίνουν σε εξαγορά σε καθημερινή βάση (κατά τις εργάσιμες ημέρες των τραπεζών στο Λουξεμβούργο), όπως περιγράφεται στο ενημερωτικό δελτίο.

Υποψήφιος ιδιώτης επενδυτής

Αυτό το προϊόν έχει σχεδιαστεί για ιδιώτες επενδυτές που δεν διαθέτουν ούτε χρηματοοικονομική εμπειρία ούτε ειδικές γνώσεις για την κατανόηση του προϊόντος αλλά οι οποίοι, ωστόσο, μπορούν να καλύψουν την πλήρη απώλεια κεφαλαίου. Είναι κατάλληλο για πελάτες που επιδιώκουν τη διατήρηση ή/και την αύξηση του κεφαλαίου. Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να έχουν επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 3 μηνών.

Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch
- Το παρόν βασικό έγγραφο πληροφοριών καταρτίστηκε για την προαναφερόμενη κατηγορία μετοχών και περιγράφει ένα επενδυτικό τμήμα των αμοιβαίων κεφαλαίων BNP Paribas Funds. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το προϊόν περιέχονται στο ενημερωτικό δελτίο και τις περιοδικές εκθέσεις που εκδίδονται στο επίπεδο της ΕΕΜΚ. Σύμφωνα με το δίκαιο του Λουξεμβούργου, υπάρχει διαχωρισμένη ευθύνη μεταξύ των επενδυτικών τμημάτων, γεγονός που σημαίνει ότι τα περιουσιακά στοιχεία του επενδυτικού τμήματος δεν θα είναι διαθέσιμα για την κάλυψη απαίτησης ενός πιστωτή ή άλλου τρίτου έναντι κάποιου άλλου επενδυτικού τμήματος.
- Οι επενδυτές μπορούν να μετακινούνται μεταξύ επενδυτικών τμημάτων της Ε.Ε.Μ.Κ. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο ή επικοινωνήστε με τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο για λεπτομέρειες.
- Περαιτέρω πληροφορίες για το προϊόν, μεταξύ των οποίων το πιο πρόσφατο ενημερωτικό δελτίο, το έγγραφο βασικών πληροφοριών, οι καθαρές αξίες ενεργητικού, οι πιο πρόσφατα δημοσιευμένες τιμές μεριδίων, η ετήσια έκθεση και η περιγραφή των επενδύσεων, διατίθενται χωρίς επιβάρυνση, στα αγγλικά, από την BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ή μέσω διαδικτύου στη διεύθυνση <https://www.bnpparibas-am.com>.



ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΕΡΔΙΣΩ;

Δείκτης κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 3 μήνες.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι μια ένδειξη του επιπέδου κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να υποστεί απώλεια κεφαλαίων λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν στην κατηγορία 1 από 7, η οποία είναι η πιο χαμηλή κατηγορία κινδύνου. Αυτή η κατηγορία κινδύνου αιτιολογείται λόγω της επένδυσης σε επιλέξιμα μέσα της χρηματαγοράς σύμφωνα με τον Κανονισμό και βραχυπρόθεσμα ομόλογα που έχουν χαμηλή μεταβλητότητα.

Πρέπει να γνωρίζετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Εάν το νόμισμα του λογαριασμού σας διαφέρει από το νόμισμα αυτού του προϊόντος, οι πληρωμές που θα εισπράξετε εξαρτώνται από την ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που εμφανίζεται παραπάνω.

Άλλοι κίνδυνοι που αφορούν ουσιαστικά το προϊόν και δεν περιλαμβάνονται στον συνοπτικό δείκτη κινδύνου:

- Πιστωτικός κίνδυνος: κίνδυνος υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας ή κίνδυνος αθέτησης υποχρεώσεων ενός εκδότη που θα μπορούσε να οδηγήσει σε πτώση της αξίας των χρηματοπιστωτικών μέσων με τα οποία συνδέεται.
- Κίνδυνος ρευστότητας: Αυτός ο κίνδυνος προκύπτει από τη δυσκολία πώλησης ενός τίτλου στη δίκαιη αξία του και μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα λόγω έλλειψης αγοραστών.
- Λειτουργικός κίνδυνος: Σε περίπτωση λειτουργικής ανεπάρκειας της εταιρείας διαχείρισης, ενός από τους εκπροσώπους της ή του θεματοφύλακα, οι επενδυτές θα μπορούσαν να αντιμετωπίσουν διάφορες διαταραχές (καθυστέρηση πληρωμής, παράδοση κ.λπ.).

Για πρόσθετες λεπτομέρειες σχετικά με τους κινδύνους, ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει καμία προστασία από μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως, ενδέχεται να υποστείτε μερική ή συνολική απώλεια της επένδυσής σας.

Αν δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε τα οφειλόμενα, ενδέχεται να απολέσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια επιδόσεων

Το ποσό που θα αποκομίσετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Η μελλοντική εξέλιξη της αγοράς είναι αβέβαιη και δεν μπορεί να προβλεφθεί με ακρίβεια. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η βέλτιστη και η χειριστή επίδοση, καθώς και η μέση επίδοση του προϊόντος ή/και ενός κατάλληλου δείκτη αναφοράς τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 μήνες

Εάν αποχωρήσετε έπειτα

Παράδειγμα επένδυσης: 10.000 USD

από 3 μήνες

Σενάρια

Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη απόδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.	
Ακραίων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	9.693,92 USD -3,06%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	9.693,92 USD -3,06%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	9.712,25 USD -2,88%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	9.811,17 USD -1,89%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του προϊόντος αλλά δεν περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που καταβάλλετε στον σύμβουλο ή τον διαμετά σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα λάβετε.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει το ποσό που μπορεί να εισπράξετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Αυτό το είδος σεναρίου αφορά μια επένδυση μεταξύ 2012 και 2022.

ΤΙ ΘΑ ΣΥΜΒΕΙ ΑΝ ΒΝΡΡ ΑΜ LUXEMBOURG ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΣΕ ΘΕΣΗ ΝΑ ΠΛΗΡΩΣΕΙ;

Η ΕΕΜΚ (SICAV) έχει συσταθεί ως χωριστή οντότητα ανεξάρτητη από την ΒΝΡΡ ΑΜ Luxembourg. Σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων της ΒΝΡΡ ΑΜ Luxembourg, τα περιουσιακά στοιχεία της ΕΕΜΚ, τα οποία κατέχονται από Τράπεζα Θεματοφυλακής, δεν θα επηρεάζονται από αυτήν την αθέτηση.

Σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων της Τράπεζας Θεματοφυλακής, ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας της ΕΕΜΚ περιορίζεται από τον νομικό διαχωρισμό των περιουσιακών στοιχείων του Θεματοφύλακα από εκείνα του προϊόντος/της ΕΕΜΚ.

ΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΤΟ ΚΟΣΤΟΣ;

Το πρόσωπο που σας πωλεί αυτό το προϊόν ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλες δαπάνες. Σε αυτή την περίπτωση, το εν λόγω πρόσωπο θα σας παράσχει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος καθώς και πώς επηρεάζει την επένδυσή σας.

Δαπάνες με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε και το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.



■ 10.000 USD ετησίως επενδύεται.

Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 3 μήνες

Συνολικό κόστος	310,3 USD
Αντίκτυπος κόστους (*)	3,11%

(*) Αυτό δείχνει τις επιπτώσεις του κόστους σε περίοδο διακράτησης μικρότερη του ενός έτους. Αυτό το ποσοστό δεν μπορεί να συγκριθεί απευθείας με τα στοιχεία για τον αντίκτυπο του κόστους που παρέχονται για άλλα προϊόντα.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος εισόδου και αποχώρησης	Εάν αποχωρήσετε μετά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης	
Κόστος εισόδου	3,00% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση.	Έως 300 USD
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης.	0 USD
Επαναλαμβανόμενο κόστος [χρεώνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλες διοικητικές δαπάνες και λειτουργικά έξοδα	0,42% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Το ποσοστό των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται σε εκτίμηση των επιβαρύνσεων που θα αφαιρεθούν από τα χρήματά σας.	10,19 USD
Κόστος συναλλαγής	0,005% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτό το ποσοστό αντιπροσωπεύει την αξία της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	0,13 USD
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές που αφορούν τις επιδόσεις	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	0 USD

Σε περίπτωση μετατροπής, οι επενδυτές ενδέχεται να επιβαρυνθούν με αμοιβή ύψους 1,50% το ανώτερο.

ΓΙΑ ΠΟΣΟ ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΤΟ ΕΧΩ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΜΟΥ ΚΑΙ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΝΑΛΗΨΗ

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης («RHP»): 3 μήνες.

η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης έχει οριστεί και βασίζεται στο προφίλ κινδύνου και απόδοσης του προϊόντος.

Οι επενδυτές είναι σε θέση να προβαίνουν σε εξαγορά σε καθημερινή βάση (κατά τις εργάσιμες ημέρες των τραπεζών στο Λουξεμβούργο), όπως περιγράφεται στο ενημερωτικό δελτίο.

Οποιαδήποτε εξαγορά πραγματοποιείται πριν από τη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης (RHP) μπορεί να έχει αρνητικές επιπτώσεις στο προφίλ επιδόσεων του PRIIP.

ΠΩΣ ΜΠΟΡΩ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΩ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ;

Για οποιαδήποτε απαίτηση, επικοινωνήστε με τον συνήθη Υπεύθυνο Σχέσεων που σας ενημέρωσε σχετικά με το προϊόν. Μπορείτε επίσης να επικοινωνήσετε με την BNPP AM Luxembourg, όπως περιγράφεται στη διαδικτυακή τοποθεσία www.bnpparibas-am.lu (Υποσημείωση «Πολιτική διαχείρισης καταγγελιών»), αποστέλλοντας επιστολή στην BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 Luxembourg.

ΑΛΛΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

■ Για να αποκτήσετε πρόσβαση στις παλαιότερες επιδόσεις του προϊόντος, ακολουθήστε τις οδηγίες παρακάτω:

(1) Κάντε κλικ στη διεύθυνση <https://www.bnpparibas-am.lu>. (2) Στη σελίδα υποδοχής διατηρήστε το «Λουξεμβούργο» ως χώρα και επιλέξτε τη γλώσσα και το επενδυτικό σας προφίλ. Αποδεχτείτε τους όρους και τις προϋποθέσεις της ιστοσελίδας. (3) Πηγαίστε στην καρτέλα «ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ» και «Εξερεύνηση αμοιβαίων κεφαλαίων». (4) Αναζητήστε το προϊόν χρησιμοποιώντας τον κωδικό ISIN ή το όνομα του προϊόντος και κάντε κλικ στο προϊόν. (5) Κάντε κλικ στην καρτέλα «Επίδοση».

■ Το διάγραμμα στη διαδικτυακή τοποθεσία δείχνει τις επιδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου ως το ποσοστό ζημίας ή κέρδους ανά έτος κατά τα τελευταία 10 έτη.

