

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

Sustainable Enhanced Bond 12M, ένα επενδυτικό τμήμα του BNP Paribas Funds, κατηγορία μετοχών: Classic Capitalisation (LU1819948784)

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 διάρρηση, την εκκαθάριση ή το κλείσιμο του επενδυτικού τμήματος. Επιπλέον, η ΕΕΜΚ μπορεί να εκκαθαριστεί με απόφαση έκτακτης γενικής συνέλευσης των μεριδίουχων.

Στόχοι

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση. Ο σύνθετος δείκτης αναφοράς, ο οποίος αποτελείται κατά 80% από τον cash Index €ster και κατά 20% από τον Bloomberg Euro Aggregate 1-3 years (EUR) 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.

Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η επίτευξη υψηλότερων επιδόσεων έναντι των επιδόσεων της χρηματαγοράς του ευρώ στη διάρκεια μιας επενδυτικής περιόδου τουλάχιστον 12 μηνών, επενδύοντας σε χρεόγραφα που εκφράζονται σε ευρώ και επιλέγονται με βάση τις πρακτικές τους σε επίπεδο βιώσιμης ανάπτυξης (κοινωνική ευθύνη ή/και περιβαλλοντική ευθύνη ή/και εταιρική διακυβέρνηση).

Αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης με βάση μια συστηματική και μεθοδική προσέγγιση στην επιλογή τίτλων, η οποία συνδυάζει μη χρηματοοικονομική έρευνα, χρηματοοικονομική έρευνα και ποσοτική ανάλυση.

Η έκθεση σε άλλα νομίσματα πλην του ευρώ δεν θα υπερβαίνει το 5%.

Οι δομημένοι χρεωστικοί τίτλοι επενδυτικού βαθμού μπορούν να αντιπροσωπεύουν έως 20% του ενεργητικού. Δεν μπορεί να επενδύει σε μετοχές.

Η ομάδα επενδύσεων εφαρμόζει επίσης, σε κάθε βήμα της επενδυτικής διαδικασίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, την πολιτική βιώσιμων επενδύσεων της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, η οποία λαμβάνει υπόψη περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση κριτήρια (ΠΚΔ), όπως ενδεικτικά η μείωση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, ο σεβασμός των δικαιωμάτων των μετόχων μειοψηφίας.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο εφαρμόζει την προσέγγιση των ενισχυμένων κριτηρίων ΠΚΔ, γεγονός που σημαίνει ότι το αμοιβαίο κεφάλαιο εφαρμόζει πιο ρητά κριτήρια ΠΚΔ (επένδυση στις πιο βιώσιμες εταιρείες σύμφωνα με συγκεκριμένα κριτήρια ή/και ενσωμάτωση ενός ευρύτερου φάσματος αποκλεισμών), οδηγώντας σε πιο αυστηρά κριτήρια ΠΚΔ ή/και πιο αυστηρούς στόχους επιδόσεων σε σχέση με το αποτύπωμα άνθρακα.

Η προσέγγιση εφαρμόζεται προκειμένου να διαγράφεται συστηματικά τουλάχιστον το 20% του επενδυτικού φάσματος που συνίσταται σε ομόλογα τα οποία εκδίδονται από ιδιώτες εκδότες της Ευρωζώνης και έχουν ληκτότητα μεταξύ 1 έως 3 ετών πριν από την εφαρμογή ΠΚΔ φίλτρων.

Μια μη χρηματοοικονομική στρατηγική μπορεί να περιλαμβάνει μεθοδολογικούς περιορισμούς, όπως ο επενδυτικός κίνδυνος ΠΚΔ κριτηρίων, όπως ορίζεται από τον διαχειριστή ενεργητικού

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 την αύξηση του κεφαλαίου. Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να έχουν επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 3 ετών.

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 έτη.

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 2 από 7, η οποία είναι μια 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.

■ 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 χειριστη 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 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 3 έτη
Παράδειγμα επένδυσης: 10.000 EUR		

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	9.142,89 EUR -8,57%	9.134,75 EUR -2,97%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	9.310,46 EUR -6,90%	9.317,66 EUR -2,33%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	9.723,67 EUR -2,76%	9.720,77 EUR -0,94%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	9.946,28 EUR -0,54%	9.936,76 EUR -0,21%

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα του ίδιου του προϊόντος αλλά δεν περιλαμβάνουν όλα τα έξοδα που καταβάλλετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα 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 χρησιμοποιώντας έναν δείκτη αναφοράς μεταξύ 2012 και 2022.

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

Η EEMK (SICAV) έχει συσταθεί ως χωριστή οντότητα ανεξάρτητη από την ΒΝΡΡ ΑΜ Luxembourg. Σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων της ΒΝΡΡ ΑΜ Luxembourg, τα περιουσιακά στοιχεία της EEMK, 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 EEMK περιορίζεται από τον νομικό διαχωρισμό των περιουσιακών στοιχείων του Θεματοφύλακα από εκείνα του προϊόντος/της EEMK.

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 EUR ετησίως επενδύεται.



	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 3 έτη
Συνολικό κόστος	356,49 EUR	470,83 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	3,58%	1,59%

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 0,65% πριν από την αφαίρεση του κόστους και -0,94% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος εισόδου και αποχώρησης	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	
Κόστος εισόδου	3,00% του ποσού που πληρώνετε όταν εισέρχεστε σε αυτή την επένδυση.	Έως 300 EUR
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνουμε τέλος αποχώρησης.	0 EUR
Επαναλαμβανόμενο κόστος [χρεώνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλες διοικητικές δαπάνες και λειτουργικά έξοδα	0,48% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Το ποσοστό των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται σε εκτίμηση των επιβαρύνσεων που θα αφαιρεθούν από τα χρήματά σας.	46,56 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,10% 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.	9,93 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές που αφορούν τις επιδόσεις	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	0 EUR

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 έτη.

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 δείχνει τις επιδόσεις του προϊόντος ως το ποσοστό ζημίας ή κέρδους ανά έτος κατά τα τελευταία 8 έτη σε σύγκριση με τον δείκτη αναφοράς του. Μπορεί να σας βοηθήσει στην αξιολόγηση του τρόπου διαχείρισης του προϊόντος στο παρελθόν και στη σύγκρισή του με τον δείκτη αναφοράς του.

