

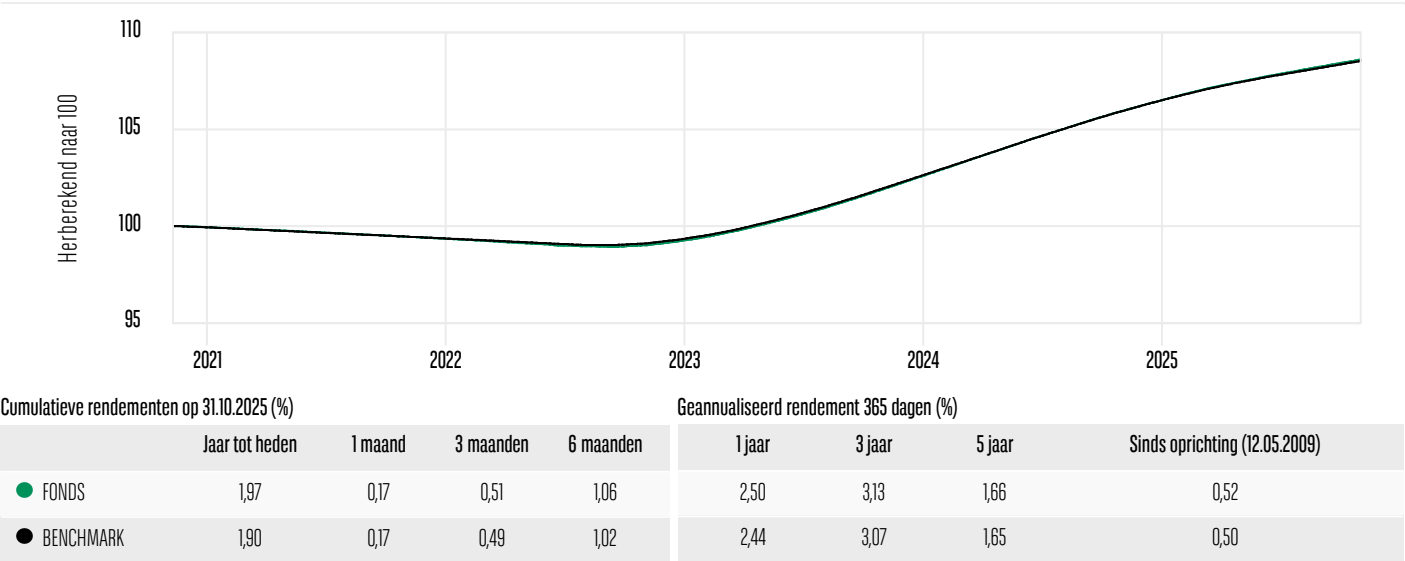


DASHBOARD PER 31.10.2025

ESMA categorie	Officiële Benchmark	Aantal posities in portefeuille	Vermogen subfonds (EUR miljoen)
Monetary Standard VNAV	€STR Capitalized	300	12.541
Basisvaluta (van de aandelenklasse)	Jaar tot heden rendement (1)	3 jaar geannaliseerd rendement (2)	S&P Global Ratings (3)
EUR	1,97 % Benchmark 1,90 %	3,13 % Benchmark 3,07 %	Geen rating

(2) Gebaseerd op 365 dagen.

RENDEMENT CUMULATIEF OVER 5 JAAR (EUR) (NETTO)



Rendementen over het kalenderjaar op 31.10.2025 (%)										
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
FONDS	3,84	3,34	-0,10	-0,59	-0,33	-0,30	-0,37	-0,26	-0,02	0,06
BENCHMARK	3,80	3,28	-0,02	-0,57	-0,47	-0,40	-0,37	-0,36	-0,32	-0,11

(1) Alle cijfers na aftrek van vergoedingen (EUR). De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Het rendement kan door valutaschommelingen hoger of lager uitvallen. Een monetair fonds (hierna MF genoemd) biedt geen kapitaalbescherming. Een belegging in een MF verschilt van een belegging in deposito's in die zin dat de hoofdsom belegd in een MF kan schommelen. Het MF maakt geen gebruik van externe dienstverleners om de liquiditeit van de MF of de stabilisatie van de NIW per aandeel te garanderen. Elk verlies van de hoofdsom wordt gedragen door de aandeelhouders. Als gevolg van verrichting op effecten zijn de vermelde prestaties die van het vroegere compartiment "BNPParibas InstiCash Money 3M EUR" van de SICAV BNP Paribas InstiCash. Het Fonds wordt beheerd volgens exact dezelfde processen, beleggingsstrategie en vergoedingen. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Bron: BNP Paribas Asset Management.



BELANGRIJKSTE POSITIES: % IN DE PORTEFEUILLE

Naam belegging (%)

DANSKE BANK A/S 27-OCT-2026	1,72
BNPP INSC EUR 1D LVNAV I + C	1,64
REP ITALIE	1,26
BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL SA 09-JUN-2026	1,25
TORONTO-DOMINION BANK/THE 20-OCT-2026	1,20
CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL 03-AUG-2026	1,00
REP IT0005580094 03/11/2025 1.97%	0,89
CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL 02-JAN-2026	0,81

Aantal posities in de portefeuille **300**

Wij vestigen uw aandacht erop dat we meer dan 5% van het fondsvermogen kunnen beleggen in administraties, instellingen of organisaties die afzonderlijk of gezamenlijk marktinstrumenten uitgeven of garanderen.

Samenstelling volgens looptijd (%)

1 dag	5,34
2 - 7 dagen	7,98
8 - 30 dagen	8,59
31 - 90 dagen	17,36
91 - 180 dagen	20,49
181 - 397 dagen	39,01
> 397 dagen	2,23
Liquiditeiten	-1,00

Totaal **100,00**

Rekening houdend met de reële looptijd van het instrument, en niet met de mogelijke uitzonderingen beschreven in de MMF-verordening voor de berekening van wekelijkse vervallende activa.

Samenstelling volgens rating (%)

Korte termijn Ratings

A-1+	3,91
A-1	54,14
A-2	22,01
A-3	4,75

Lange termijn Ratings + UCITS

AA-	0,40
A+	0,46
A	1,66
A-	0,76
BBB+	1,18
BBB	0,47

Not rated

Geen rating	1,93
-------------	------

OPCVM

ICBE	2,05
------	------

Cash, repos, IRS

Cash, repos, IRS	6,28
------------------	------

Totaal **100,00**

Slechtste beoordeling tussen S&P, Moody's en Fitch.

Cijfers afkomstig van: BNP Paribas Asset Management 31.10.2025.

De hierboven genoemde effecten zijn enkel ter illustratie en zijn niet bedoeld als beleggingsaanbeveling.

De data in het factsheet is gebaseerd op officiële boekhoudkundige gegevens op basis van transactiedatum.

Indeling naar soort instrumenten (%)

Euro Commercial Paper	36,93
Verhandelbare Euro Commercial Paper	34,57
Europees (ex UK) Certificate of Deposit	13,59
contract on instrument	8,30
Obligaties	4,93
Beleggingsfonds - Monetair	2,05
Belgische Commercial Paper	0,43
swaps	0,02
Liquiditeiten	-0,83
Totaal	100,00



ESG (ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE) Score gaat van 0 (slechtste) tot 99 (beste)

BNPP AM's eigen ESG-scoringsmethode bepaalt de ESG-score van een emittent door de prestaties te beoordelen ten opzichte van de scores van vergelijkbare bedrijven aan de hand van een beperkte reeks belangrijke ESG-kwesties die betrekking hebben op het milieu (klimaatverandering), sociale kwesties (bv. human resource management) en governance (bv. onafhankelijkheid en bevoegdheid van bestuurders).

BNPP AM maakt gebruik van talrijke onderzoeksinput en gegevensbronnen (bv. Sustainalytics, ISS & Trucost) om de ESG-scores van emittenten te bepalen. Als de verplichtingen en praktijken van de emittent met betrekking tot een gegevenspijler (E, S of G) beter zijn dan de scores van vergelijkbare bedrijven, zal het een positieve 'bijdrage' krijgen voor deze pijler.

Elke emittent krijgt een definitieve score van 0 tot 99. Dit is het resultaat van 50 als referentie plus de som van de bijdragen van elk van de drie pijlers.

DUURZAME INDICATOREN

ESG-Score

		 Milieubijdrage (E)	 Maatschappelijke bijdrage (S)	 Bijdrage deugdelijk bestuur (G)	ESG Totaal Score	Dekkingsgraad
	Neutrale score					
Portefeuille	50	6.56	2.58	1	60.15	100%
Benchmark	50	0.01	1.13	2.49	53.64	97%

Score gaat van 0 (slechtste) tot 99 (beste)

Bron: BNP Paribas Asset Management



DUURZAME INDICATOREN

ESG benchmark

Voor meer informatie over de definitie van de ESG benchmark verwijzen wij u naar het gedeelte "Beleggingsbeleid" in het prospectus, dat beschikbaar is op het volgende adres: [bnpparibas-am.com](https://www.bnpparibas-am.com)

ESG-bijdragen

De ESG-bijdragen worden bepaald door de ESG-analisten van BNP Paribas Asset Management op basis van gedetailleerde criteria om de toezeggingen, prestaties en uitvoeringen van ondernemingen op het gebied van milieu, sociaal en bestuur. Elk van de bovenstaande bijdragen op portefeuilleniveau is het gewogen gemiddelde van de bijdragen van de individuele portefeuilleposities. Milieu bijdrage (E) houdt rekening met o.a. klimaatverandering, milieu risicomanagement en het gebruik van natuurlijke bronnen. Sociale bijdrage (S) houdt rekening met o.a. personeelsmanagement, de kwaliteit van de sociale dialoog, en het respecteren van diversity. Bestuursbijdrage (G) houdt rekening met o.a. de transparantie van beloning van bestuurders, de strijd tegen corruptie en geslachtsgelijkheid.

Portefeuille dekking

De dekking vertegenwoordigt, binnen een portefeuille of benchmark, het percentage effecten met een ESG-score of CO2-voetafdruk binnen de effecten die in aanmerking komen voor een ESG-score of CO2-voetafdruk op basis van de interne ESG-scoremethode van BNPP AM. Niet in aanmerking komende effecten omvatten, maar zijn niet beperkt tot, contanten en externe fondsen.

Voor meer informatie over ESG-indicatoren verwijzen wij u naar de website van BNP Paribas Asset Management: <https://www.bnpparibas-am.com/en/sustainability/>

Voor meer gedetailleerde informatie over onze duurzaamheidsdocumenten verwijzen wij u naar de webpagina van BNPP AM: <https://www.bnpparibas-am.com/en/sustainability-documents/>



RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL

Risiko- en opbrengstindicator



Risikoanalyse

Fonds

Volatility	0,24
Modified Duration	0,24
WAM (days) (31.10.2025)	78
WAL (days) (31.10.2025)	170
Periode: 3 jaar. Frequentie: maandelijks	

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit Product ten opzichte van andere Producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het Product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit Product ingedeeld in klasse 1 uit 7, dat is de laagste risicoklasse.

De risicocategorie is gerechtvaardigd door het feit dat er wordt belegd in geldmarktinstrumenten die in aanmerking komen conform de Verordening en in kortlopende obligaties met een lage volatiliteit.

Wees u bewust van het valutarisico: indien de valuta van uw rekening verschilt van die van het Product, ontvangt u betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dit risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Andere risico's die van materieel belang zijn voor het Product, maar niet opgenomen zijn in de samenvattende risico-indicator:

- **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 bijbehorende financiële instrumenten.
- **Liquideitsrisico:** dit risico ontstaat in geval van problemen om een effect te verkopen tegen de normale marktwaarde en op het gewenste ogenblik door een gebrek aan kopers.
- **Operationeel risico:** indien er sprake is van een operationele storing bij de beheermaatschappij, een van haar vertegenwoordigers of de bewaarder, kunnen beleggers te maken krijgen met verschillende ongemakken (late betaling, levering, enz.).

Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over de risico's.

Omdat dit Product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

DETAILS

Provisies		Belangrijkste cijfers (EUR)		Codes	
Maximale instapvergoeding	0,00%	NIW	108,96	ISIN Code	LU0423950053
Maximale Uitstapvergoeding	0,00%	12M NIW max. (31.10.25)	108,96	Bloomberg Code	BNPIEGP LX
max. omzettingkosten	0,00%	12M NIW min. (01.11.24)	106,30		
Werkelijke lopende kosten (30.11.24)	0,23%	Vermogen subfonds (EUR miljoen)	12.541,32		
Maximale beheervergoeding	0,20%	Eerste NIW	100,00		
		Berekeningsperiode van de NIW	Dagelijks		

Kenmerken

Juridische vorm	Subfonds van de SICAV BNP PARIBAS INSTICASH naar Luxemburgs recht
Aanbevolen beleggingshorizon	3 maanden
Minimale investering	3.000.000 EUR
Benchmark	€STR Capitalized
Domicilie	Luxemburg
Lanceringsdatum	12.05.2009
Fondsbeheerder	Jerome CHEREL
Beheermaatschappij	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg
Gedelegeerd Beleggingsmanager	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe
Bewaarder	BNP PARIBAS, Luxembourg Branch
Basisvaluta (van de aandelenklasse)	EUR
SFDR article	Artikel 8 - Bevordering van ecologische of sociale kenmerken



FINANCIËEL LEXICON

Conversiepremie

Bedrag waarmee de prijs van een converteerbare obligatie de actuele marktwaarde van de gewone aandelen waarin ze kan worden geconverteerd, overstijgt.

Convexiteit

De convexiteit is een maatstaf voor de wijzigende duration als de rente wijzigt. Doorgaans hebben obligaties een positieve convexiteit.

Modified Duration

Schaal om de gevoeligheid voor de obligatierente te meten. Hoe hoger de resterende looptijd, hoe meer de obligatiekoersen reageren op een wijziging van de rentevoeten en hoe hoger de duration. De regel is dat als de rentevoet 1% stijgt of daalt, de waarde van de obligatie fluctueert met 1% x de duration.

Overheidsschuld CNAV MMF (constante intrinsieke waarde) gekoppeld aan de overheidsschuld

Een overheidsschuld-CNAV geldmarktfonds is een soort fonds dat is gedefinieerd in de Verordening van de Europese Unie inzake geldmarktfondsen (MMF's) en dat deel uitmaakt van de categorie van de kortlopende MMF's. Inschrijvingen op en terugbetalingen van deelbewijzen van het fonds vinden plaats tegen een constante prijs, afgerond naar het dichtstbijzijnde basispunt.

LVNAV MMFF (intrinsieke waarde lage volatiliteit)

Een overheidsschuld-VNAV geldmarktfonds is een soort fonds dat is gedefinieerd in de Verordening van de Europese Unie inzake geldmarktfondsen (MMF's) en dat deel uitmaakt van de categorie van de kortlopende MMF's. Inschrijvingen op en terugbetalingen van deelbewijzen van het fonds vinden plaats tegen een constante prijs, op voorwaarde dat de intrinsieke waarde van het fonds niet meer dan 0,2% afwijkt van de nominale waarde.

VNAV MMF (variabele intrinsieke waarde)

VNAV-fondsen zijn geldmarktfondsen (MMF's) waarvan beleggers deelbewijzen kunnen kopen of laten terugbetalen tegen een prijs die wordt afgeleid van een variabele intrinsieke waarde, berekend met een precisie van 4 decimalen. Ze kunnen behoren tot de categorie van de kortlopende MMF's of de standaard-MMF's.

Volatiliteit

De volatiliteit van een actief is de standaardafwijking van zijn rendementen. Deze dispersiemaatstaf beoordeelt de onzekerheid van activaprijzen, die vaak omschreven wordt als het eraan verbonden risico. De volatiliteit kan ex-post (achteraf) of ex ante (vooruitlopende schatting) worden berekend.

WAL (Weighted Average Life)

De WAL (weighted average life of gewogen gemiddelde duur) van een geldmarktfonds wordt op dezelfde manier berekend als de gewogen gemiddelde looptijd (WAM - weighted average maturity), maar wordt uitsluitend gebaseerd op de resterende perioden tot: (a) de geplande terugbetalingsdatum van de effecten in de portefeuille van het fonds of (b) de datum waarop ze op verzoek van het fonds kunnen worden terugbetaald, ongeacht de geplande datum voor herziening van de rentevoet.

WAM (Weighted Average Maturity)

Voor geldmarktfondsen is de gewogen gemiddelde looptijd (WAM - weighted average maturity) het gemiddelde van de resterende perioden tot: (a) de geplande terugbetalingsdatum van de effecten in de portefeuille van het fonds of (b) de datum waarop ze op verzoek van het fonds kunnen worden terugbetaald, of (c) de geplande datum voor herziening van de rentevoet op basis van de geldende markrente. Effecten met variabele rente die op verzoek kunnen worden terugbetaald, worden behandeld alsof hun vervaldatum de dichtstbijzijnde van deze twee datums is als hun geplande looptijd 397 dagen of minder bedraagt, en de eerste van deze datums is als hun geplande looptijd meer dan 397 dagen bedraagt. Het gemiddelde wordt gewogen op basis van het percentage van de geamortiseerde kostprijs van de portefeuille dat in elke periode is belegd.

Een verklarende woordenlijst van de financiële termen in dit document vindt u op <https://www.bnpparibas-am.com/en-nl/>

DISCLAIMER

Dit materiaal is uitgegeven door BNP Paribas Asset Management Europe, Netherlands Branch (adres: Postbus 71770, 1008 DG Amsterdam) ("BNPP AM NED"), een (vermogens)beheerder geautoriseerd door de Autoriteit Financiële Markten ("AFM") om de activiteiten van de beheerder in Nederland uit te voeren, onder de naar Nederland gepaspoorte vergunning verstrekt door L'Autorité des marchés financiers ("AMF") aan BNP Paribas Asset Management Europe, geregistreerd bij de AFM. Het bevat opinies en statistieken die als correct kunnen worden beschouwd op de dag van publicatie in overeenstemming met de economische en financiële omstandigheden van dat moment.

Dit materiaal dient enkel ter informatie en kan niet worden aangemerkt als:

1. een voorstel of aanbod tot het aankopen of verhandelen van de financiële instrumenten hierin beschreven, en
2. een (geïndividualiseerd) beleggingsadvies.

Het fonds is geregistreerd bij de AFM op grond van de Wet op het financieel toezicht. Voor dit product is een prospectus alsmede het Essentiële-informatie document (Eid) opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag erom, lees hem en raadpleeg de meest recente financiële rapporten voordat u het product koopt. Het prospectus, de Eid alsmede overige informatie zijn verkrijgbaar bij BNP Paribas Asset Management Europe, Netherlands Branch, Client Service, Postbus 71770, 1008 DG Amsterdam en via www.bnpparibas-am.com/nl-nl/.

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De waarde van de beleggingen fluctueert met de koerswijzigingen van de effecten waarin wordt belegd. De mogelijkheid bestaat dat uw belegging in waarde stijgt; het is echter ook mogelijk dat uw belegging weinig tot geen inkomsten zal genereren en dat uw inleg bij een ongunstig koersverloop geheel of ten dele verloren gaat. Bij aan- en verkopen worden kosten in rekening gebracht.

Alle informatie waarnaar wordt verwezen in dit materiaal is beschikbaar op www.bnpparibas-am.com.

