

Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από τον νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

BNP PARIBAS INSTICASH USD 1D LVNAV, ένα επενδυτικό τμήμα της E.E.M.K. BNP PARIBAS INSTICASH

Κατηγορία "ClassicCapitalisation" - κωδικός ISIN LU0167238863

Αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο τελεί υπό τη διαχείριση της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg, μέλους του ομίλου BNP Paribas Group.

Στόχοι και επενδυτική πολιτική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι βραχυπρόθεσμο αμοιβαίο κεφάλαιο της χρηματαγοράς καθαρής αξίας ενεργητικού χαμηλής μεταβλητότητας, 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 σύμφωνα με τα επικρατούντα επιτόκια της χρηματαγοράς στη διάρκεια μιας περιόδου 1 ημέρας, καθώς και στη διατήρηση κεφαλαίου που συνάδει με τα εν λόγω επιτόκια και υψηλού βαθμού ρευστότητας και διαφοροποίησης. Η περίοδος της 1 ημέρας αντιστοιχεί στον συνιστώμενο επενδυτικό ορίζοντα του επενδυτικού τμήματος. Το επενδυτικό τμήμα έχει αξιολόγηση AAAm από την S&P Global Ratings. Αυτή η αξιολόγηση ζητήθηκε και χρηματοδοτήθηκε από την Εταιρεία Διαχείρισης. Υπόκειται σε περιοδική επανεξέταση, η οποία διενεργείται από τη Standard & Poor's.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει εντός των ορίων που ορίζονται στον Κανονισμό σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο μέσω της χρηματαγοράς, καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα, συμφωνιών επαναγοράς και συμφωνιών αγοράς και επαναπώλησης, μεριδίων ή άλλων μετοχών βραχυπρόθεσμων ΑΚΧΑ και δευτερευόντων ρευστών διαθεσίμων που εκφράζονται σε δολάρια ΗΠΑ.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν είναι εγγυημένο προϊόν. Μια επένδυση στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι διαφορετική από μια επένδυση σε καταθέσεις, καθώς ενέχει τον κίνδυνο το κεφάλαιο που επενδύεται να παρουσιάσει διακυμάνσεις. Η BNP PARIBAS InstiCash δεν βασίζεται σε εξωτερική στήριξη για τη διασφάλιση της ρευστότητας των επενδυτικών τμημάτων ή για τη σταθεροποίηση της ΚΑΕ ανά μερίδιο. Η απώλεια του αρχικού κεφαλαίου θα βαρύνει τους μετόχους. Δεν ενέχει έκθεση σε νομίσματα πλην των δολαρίων ΗΠΑ.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται σε ενεργή διαχείριση. Ο δείκτης US Federal Funds Effective Rate (IR) χρησιμοποιείται μόνο για τη σύγκριση των 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 δύναται επίσης να χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα (συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίου) αποκλειστικά για σκοπούς αντιστάθμισης, υπό την προϋπόθεση ότι διακινούνται σε ρυθμιζόμενη αγορά. Ο αντίκτυπος αυτών των παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων θα λαμβάνεται υπ' όψιν για τον υπολογισμό της σταθμισμένης μέσης ληκτότητας (κίνδυνος επιτοκίου) του αμοιβαίου κεφαλαίου. Αυτά τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα θα χρησιμοποιούνται σύμφωνα με την επενδυτική στρατηγική χρηματαγοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Επενδύει σε τίτλους υψηλής πιστοληπτικής ποιότητας. Η Εταιρεία Διαχείρισης διενεργεί τη δική της τεκμηριωμένη αξιολόγηση της πιστοληπτικής ποιότητας των μέσων της χρηματαγοράς και των εκδοτών, η οποία της επιτρέπει να κρίνει ένα μέσο της χρηματαγοράς ως υψηλής ποιότητας.

Τα έσοδα επανεπενδύονται συστηματικά.

Οι επενδυτές είναι σε θέση να πραγματοποιούν εξαγορές σε καθημερινή βάση κατά τις Ημέρες Αποτίμησης (κάθε Εργάσιμη Ημέρα* για την οποία υπάρχει αντίστοιχη Καθαρή Αξία Ενεργητικού με την ίδια ημερομηνία).

Εργάσιμη ημέρα*: Κάθε ημέρα, εκτός Σαββάτου ή Κυριακής, κατά την οποία η Ομοσπονδιακή Κεντρική Τράπεζα της Νέας Υόρκης και το Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης είναι ανοιχτά, καθώς και οποιαδήποτε επιπλέον ημέρα ορίζεται από την Εταιρεία Διαχείρισης.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος Υψηλότερος κίνδυνος

← Πιθανώς χαμηλότερη απόδοση Πιθανώς υψηλότερη απόδοση →

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

- Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μέλλον.
- Η κατηγορία κινδύνου ενός Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτελεί ένδειξη αλλά όχι στόχο ούτε εγγύηση και ενδέχεται να μεταβληθεί στο μέλλον.
- Η κατώτατη κατηγορία δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.
- Γιατί το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπάγεται σε αυτή τη συγκεκριμένη κατηγορία; Αυτή η κατηγορία κινδύνου αιτιολογείται λόγω της επένδυσης σε επιλέξιμα μέσα της χρηματαγοράς σύμφωνα με τον Κανονισμό και βραχυπρόθεσμα ομόλογα που έχουν χαμηλή μεταβλητότητα.
- Όσο υψηλότερος είναι ο κίνδυνος, τόσο μεγαλύτερος είναι ο συνιστώμενος επενδυτικός ορίζοντας.

Στη συνέχεια περιγράφονται άλλοι κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιαστικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και δεν αντικατοπτρίζονται επαρκώς από τον δείκτη:

- **Πιστωτικός Κίνδυνος:** Αυτός ο κίνδυνος αφορά την ικανότητα ενός εκδότη να τιμήσει τις δεσμεύσεις του: η υποβάθμιση της αξιολόγησης μιας έκδοσης ή ενός εκδότη μπορεί να οδηγήσει σε μείωση της αξίας συνδεδεμένων ομολόγων.
- **Κίνδυνος Ρευστότητας:** Αυτός ο κίνδυνος προκύπτει από τη δυσκολία πώλησης ενός στοιχείου σε δίκαιη τιμή και στον επιθυμητό χρόνο λόγω έλλειψης αγοραστών.
- **Λειτουργικός Κίνδυνος και Κίνδυνος Θεματοφυλακής:** Κάποιες αγορές υπόκεινται σε μικρότερο βαθμό εποπτείας από ό,τι οι περισσότερες διεθνείς αγορές. Ως εκ τούτου, οι υπηρεσίες που σχετίζονται με τη θεματοφυλακή και την εκκαθάριση θέσεων του Επενδυτικού Τμήματος σε αυτές τις αγορές μπορεί να ενέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους, ανατρέξτε στην ενότητα «Επενδυτικοί Κίνδυνοι» στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το οποίο διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία <http://www.bnpparibas-am.com>.



BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

The sustainable investor for a changing world

Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την καταβολή των εξόδων λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων προώθησης της διάθεσης και διανομής του. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική απόδοση της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	Μηδέν
Επιβάρυνση εξόδου	Μηδέν
Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας (πριν από την καταβολή των προσόδων της επένδυσής σας).	
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσα επιβάρυνση	0,16% (*)
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβή απόδοσης	Μηδέν

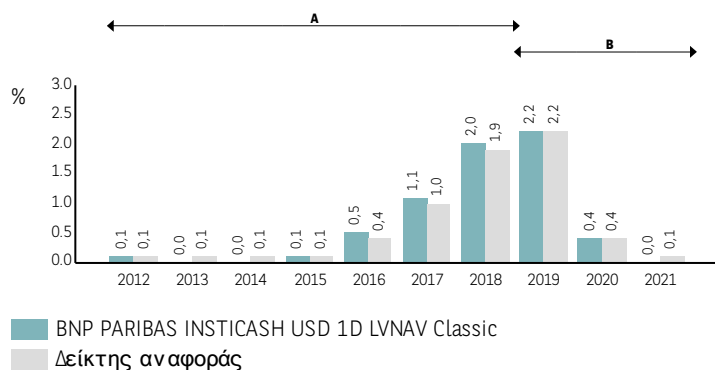
(*) Το ποσοστό των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται σε ετήσια εκτίμηση των επιβαρύνσεων που εισπράττονται κατά τη διάρκεια του πρώτου οικονομικού έτους. Αυτό το αριθμητικό στοιχείο ενδέχεται να ποικίλλει από έτος σε έτος. Εξαιρούνται:

- Έξοδα συναλλαγών χαρτοφυλακίου, εκτός από την περίπτωση επιβαρύνσεων εισόδου/εξόδου που καταβάλλονται από το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά την αγορά ή την πώληση μεριδίων σε άλλο οργανισμό συλλογικών επενδύσεων.

Σε περίπτωση μετατροπής, δεν θα υπάρχει καμία επιβάρυνση αμοιβής.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στην ενότητα «Αμοιβές και Έξοδα» στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το οποίο διατίθεται στην ιστοσελίδα <http://www.bnpparibas-am.com>.

Προηγούμενες αποδόσεις



- Τα αριθμητικά στοιχεία αποδόσεων παρουσιάζονται για τις κατηγορίες μετοχών, για τις οποίες η ΚΑΕ υπολογιζόταν διαρκώς κατά την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου.
- Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν ένδειξη για τα μελλοντικά αποτελέσματα.
- Οι τρέχουσες επιβαρύνσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των προηγούμενων αποδόσεων.
- Η κατηγορία μεριδίων δημιουργήθηκε στις 2022.
- Οι προηγούμενες αποδόσεις έχουν υπολογιστεί σε USD.
- Οι αποδόσεις βασίζονται στην καθαρή αξία ενεργητικού με επανεπένδυση των εσόδων που μπορούν να διανεμηθούν.

A: 1998-2019: Μετά από εταιρική πράξη στις 14 Ιανουαρίου 2019, οι αποδόσεις που παρατίθενται είναι οι αποδόσεις του επενδυτικού τμήματος BNP Paribas InstiCash USD

B: 2019-2022: Μετά από εταιρική πράξη στις 7 Φεβρουαρίου 2022, οι αποδόσεις που παρατίθενται είναι οι αποδόσεις του επενδυτικού τμήματος BNP Paribas InstiCash USD 1D Short Term VNAV

Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES-LUXEMBOURG BRANCH.
- Περαιτέρω πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο, μεταξύ των οποίων το πιο πρόσφατο Ενημερωτικό Δελτίο, οι πιο πρόσφατες δημοσιευμένες τιμές μετοχών, η ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, μπορείτε να λάβετε δωρεάν, στα Αγγλικά, από την BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ή μέσω διαδικτύου στη διεύθυνση <http://www.bnpparibas-am.com>.
- Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει επίδραση στην προσωπική φορολογική κατάσταση του επενδυτή.
- Στοιχεία για την εφαρμοζόμενη πολιτική αποδοχών (συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται η αμοιβή και οι παροχές), την ταυτότητα των ατόμων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση της αμοιβής και των παροχών και για τη σύνθεση της επιτροπής αμοιβών διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία <https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy/>. Αντίτυπο της πολιτικής αποδοχών θα διατίθεται κατόπιν αιτήματος.
- Το BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- Οι επενδυτές μπορούν να μετακινούνται μεταξύ των Αμοιβαίων Κεφαλαίων BNP PARIBAS INSTICASH. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο ή επικοινωνήστε με τον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο για λεπτομέρειες.

Το παρόν Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει έγκριση στο Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου και εποπτεύεται από την "Commission de Surveillance du Secteur Financier".

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς στις 22 Απρίλιος 2022.



BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

The sustainable investor for a changing world