

DOEL

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit Product te begrijpen en u te helpen deze met andere Producten te vergelijken.

PRODUCT

HARMONY BALANCED, een compartiment van BNPPF PRIVATE, Aandelenklasse: Life Capitalisation (ISIN : BE6294265325)

Producent: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe, Belgian Branch ("BNPP AM")

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

Telefoonnummer: bel +32 2.274.85.43 voor meer informatie.

De Financial Services and Markets Authority ("FSMA") is verantwoordelijk voor het toezicht op het Belgische filiaal van BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe ("BNPP AM") met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit priip is in België vergunning verleend.

Datum van de productie van dit document: 21-5-2025

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Dit Product is een ICBE (Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten). Het is een fonds van fondsen, opgericht als een compartiment van BNPPF PRIVATE, een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK), die voldoet aan de voorwaarden van de ICBE-wet van 3 augustus 2012 en aan de bepalingen van de gewijzigde ICBE-richtlijn 2009/65/EG.

Looptijd

Dit Product heeft geen vervaldatum.

BNPP AM is niet gerechtigd om het Product eenzijdig te beëindigen. De algemene vergadering van de aandeelhouders van de BEVEK heeft de bevoegdheid om te besluiten tot fusie, splitsing of vereffening van het Product.

Doelstellingen

Dit compartiment is een fonds van fondsen. De doelstelling van het fonds bestaat erin een zo hoog mogelijke waardeinstijging te bieden en te zorgen voor een brede spreiding van de risico's door over de hele wereld ten minste 90% van zijn vermogen te beleggen in instellingen voor collectieve belegging die op hun beurt beleggen in alle soorten activaklassen (aandelen, obligaties, alternatieve beleggingen (zie definitie in het deel "Beleggingsbeleid van het compartiment" van het volledige prospectus) en contanten). Het compartiment wordt actief beheerd en kan dus beleggen in effecten die geen deel uitmaken van de index, de 16% STOXX Europe 600 (EUR) NR + 10% €STER Capitalized + 22.5% Bloomberg Euro Aggregate Treasury (EUR) RI + 20% S&P 500 (EUR) NR + 2% Topix 100 (EUR) RI + 22.5% Bloomberg Euro Aggregate Corporate (EUR) RI + 7% MSCI Emerging Markets (Free) (EUR) NR. Deze index wordt gebruikt voor vergelijking van de prestaties. Deze is niet afgestemd op ecologische en sociale kenmerken. Dit compartiment bevordert ecologische en sociale kenmerken en legt daarbij de nadruk op sociale, milieu- en bestuurskwesties. In het kader van zijn beleggingsbeslissingen belegt het compartiment minstens 60% van het deel van zijn vermogen dat is belegd in ICBE's of ICB's in onderliggende fondsen die het duurzaamheidslabel "Towards Sustainability" voor duurzame financiële producten hebben gekregen of zich ertoe verbinden dit te behalen binnen zes maanden na de datum van aankoop. Indien een onderliggend fonds het label zes maanden na de aankoopdatum niet heeft behaald of het label verliest, zal dit fonds zo snel mogelijk en uiterlijk binnen 10 dagen moeten worden verkocht in overeenstemming met de toepasselijke procedures van de beheermaatschappij.

Maximaal 25% van het vermogen wordt belegd in ICBE's of ICB's die uitsluitend beleggen in staatsobligaties uitgegeven door economieën die worden beschouwd als "high-income" volgens de criteria van de Quality Standard van het label "Towards Sustainability" (zie deel 2.1 a), b), c) van de Quality Standards van het label "Towards Sustainability" en de verklarende woordenlijst van het prospectus voor meer informatie) en die het label "Towards Sustainability" niet hebben verkregen of die niet voldoen aan de transparantievereisten van de artikelen 8 en 9 van de SFDR.

De resterende onderliggende ICBE's en ICB's (maximaal 40% van het deel van zijn vermogen dat is belegd in ICBE's of ICB's) zijn fondsen die voldoen aan de transparantievereisten van artikel 8 van de SFDR met inachtneming van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren, of fondsen die voldoen aan de transparantievereisten van artikel 9 van de SFDR. Het compartiment bevordert ecologische of maatschappelijke kenmerken en belegt ten minste 40% in duurzame beleggingen in de zin van de SFDR. De interne methodologie omvat verschillende criteria in haar definitie van duurzame beleggingen. In de praktijk moet een bedrijf aan minstens een van de criteria voldoen om te worden beschouwd als een bedrijf dat bijdraagt aan een ecologische of sociale doelstelling. Raadpleeg de precontractuele informatie over de producten conform de Gedelegeerde verordening (EU) 2022/1288 in de bijlagen van het prospectus voor meer informatie over de ecologische of sociale kenmerken. Er dient te worden opgemerkt dat de interne methodologie zoals vermeld in het prospectus alleen van toepassing is op interne fondsen, waaronder BNPP AM en de beheermaatschappij, en dat voor externe fondsen een evaluatie met betrekking tot de door externe beheerders gebruikte methodologie wordt uitgevoerd door het Delegated Solutions-team van BNPP AM, gespecialiseerd in de selectie van externe fondsen. Bij normale marktomstandigheden is de samenstelling van de activa gebaseerd op de volgende wegen (aandelen: 25%-65%, obligaties: 15%-55%, alternatieve instrumenten (definitie in het volledige prospectus): 0%-35%, geldmarktinstrumenten: 0%-60%). Dit compartiment kan gebruikmaken van financiële derivaten (in het bijzonder via CDS'en* en/of swaps** ter aanvulling), zowel met het oog op afdekking (hedging) als voor beleggingsdoeleinden (trading), voor maximaal 30% van zijn vermogen.

* CDS (Credit Default Swap): Derivaat waarmee men zich kan indekken tegen het wanbetalingsrisico van een schuld uitgegeven door een staat of bedrijf.

** Swap: Contract voor het omruilen van financiële stromen tussen twee partijen.

De inkomsten worden systematisch herbelegd. Er zal geen dividend worden uitgekeerd.

U kunt dagelijks (op een volledige bankwerkdag in België) de terugbetaling van uw deelbewijzen aanvragen, zoals beschreven in het prospectus.

Retailbeleggersdoelgroep

"Life"-aandelen zijn voorbehouden voor de Belgische verzekeringsmaatschappij AG Insurance, die de deelbewijzen van het fonds onrechtstreeks via een verzekeringsproduct aan het publiek zal aanbieden. Dit Product is bedoeld voor beleggers die noch over financiële deskundigheid noch over enige specifieke kennis beschikken om het Product te begrijpen, maar niettemin een totaal verlies van kapitaal kunnen dragen. Het is geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalgroei. Potentiële beleggers moeten een beleggingshorizon hebben van ten minste 4 jaar.

Praktische informatie

- Bewaarder: BNP PARIBAS SA, Belgium Branch
- Dit essentiële-informatiedocument beschrijft een compartiment van de BEVEK BNPPF PRIVATE. Andere informatie over het compartiment is te vinden in het prospectus en de periodieke verslagen van de BEVEK. De activa en passiva van de verschillende compartimenten van de BEVEK zijn gescheiden.
- Beleggers kunnen overstappen tussen compartimenten van de BEVEK. Raadpleeg het prospectus of uw financieel adviseur voor meer informatie hierover.



BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

De duurzame belegger voor een wereld in verandering

■ Het prospectus, de documenten met essentiële informatie (KID) met betrekking tot de andere aandelenklassen van dit Product en de meest recente jaarverslagen en halfjaarverslagen in het Nederlands en het Frans zijn beschikbaar op de website www.bnpparibas-am.com. Zij kunnen gratis worden opgestuurd op schriftelijk verzoek aan: BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3 - 1000 Brussel. U kunt de meest recente intrinsieke waarde raadplegen via de BEAMA-website <http://www.beama.be/vni>.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



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 3 uit 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse. De belegging in verschillende activaklassen met doorgaans een goed evenwicht tussen risicoactiva en activa met minder risico rechtvaardigt de risicocategorie.

Andere risico's die materieel relevant zijn voor het Product, maar niet opgenomen zijn in de synthetische 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.

■ **Liquideiteitsrisico:** 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.

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.

Prestaties Scenario's

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het Product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingpositie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat dit Product u oplevert, hangt af van de toekomstige prestaties van de markt. De toekomstige ontwikkeling van de markt is willekeurig en kan niet nauwkeurig worden voorspeld. De gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden waarbij wordt uitgegaan van het beste en slechtste rendement, en van het gemiddelde rendement van het betrokken Product en/of de referentie-index over de afgelopen 10 jaar. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar		Indien u na 1 jaar eruit stapt	Indien u na 4 jaar eruit stapt
Voorbeeld Belegging: 10.000 EUR			
Scenario's			
Minimum	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	7.357,89 EUR	6.271,82 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-26,42%	-11,01%
Ongunstig	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	8.438,39 EUR	9.669,74 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-15,62%	-0,84%
Gematigd	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	10.116,52 EUR	11.295,02 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	1,17%	3,09%
Gunstig	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	12.359,29 EUR	12.653,57 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	23,59%	6,06%

De onderstaande scenario's deden zich voor bij een belegging met een geschikte vervangende waarde. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2020 en 2024.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2020 en 2024.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2025.

WAT GEBEURT ER ALS BNPP AM NIET KAN UITBETALEN?

Het Product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's, gescheiden van BNPP AM.

Indien BNPP AM in gebreke zou blijven, zou dit geen gevolgen hebben voor de activa van het Product die door de bewaarder worden gehouden.

Indien de bewaarder in gebreke zou blijven, wordt het risico van financieel verlies voor het Product beperkt door de juridische scheiding van de activa van de bewaarder en die van het Product.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging. Indien dit Product wordt gebruikt voor een levensverzekeringscontract of een kapitalisatiecontract, behoren de eventuele kosten met betrekking tot deze contracten niet tot de genoemde kosten.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt en hoelang u het Product houdt. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbelegging en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

Wij hebben aangenomen dat:

- u in het eerste jaar het door u geïnvesteerde bedrag terugkrijgt (0% jaarrendement) en dat voor de andere periodes het Product evolueert zoals aangegeven in het gematigd scenario.
- dat u 10.000 EUR heeft geïnvesteerd.



	Indien u na 1 jaar eruit stapt	Indien u na 4 jaar eruit stapt
Totale kosten	346,96 EUR	706,06 EUR
Jaarlijks Kosteneffect (*)	3,49%	1,69% per jaar
(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de periode van bezit. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt op de aanbevolen periode van bezit uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 4,78% vóór kosten en 3,09% na kosten zal zijn.		
Samenstelling van de kosten		
Eenmalige instap- of uitstapvergoeding	Indien u na 1 jaar eruit stapt	
Instapvergoeding	Maximaal 2,50% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Tot en met 250 EUR
Uitstapvergoeding	Wij rekenen geen uitstapkosten aan.	0 EUR
Lopende kosten jaarlijks aangerekend		
Beheerkosten en andere administratieve en exploitatiekosten	0,98% van de waarde van uw belegging per jaar. Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op kosten uit het verleden, berekend op 31-12-2024.	95,55 EUR
Transactiekosten	0,01% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag kan variëren. Dit bedrag is daarom indicatief en kan naar boven of onder worden bijgesteld.	1,41 EUR
Kosten die onder bepaalde voorwaarden worden geheven		
Prestatiegebonden vergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit Product.	0 EUR
In geval van omzetting kan aan de beleggers een vergoeding van 1,25% worden aangerekend.		

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar.

De aanbevolen periode van bezit is vastgesteld en gebaseerd op het risico- en opbrengstprofiel van het Product.

De beleggers kunnen hun aandelen verkopen op dagelijkse basis (op bankwerkdagen) zoals beschreven in het prospectus.

Elke terugkoop die plaatsvindt vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een nadelige invloed hebben op het rendementsprofiel van het Product en op het risicoprofiel.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor elke klacht wordt de belegger verzocht contact op te nemen met de gebruikelijke adviseur bij de instelling die hem over het Product heeft geadviseerd. U kunt ook contact opnemen met BNPP AM via de website <https://www.bnpparibas-am.com/fr-be/investisseur-prive/informations-reglementaires/reclamations/> of een brief sturen naar: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe, Belgian Branch - Warandeborg 3, - 1000 Brussel of een e-mail sturen naar AMBE.Complaints@bnpparibas.com. Klachten kunnen betrekking hebben op het product, het gedrag van de initiatiefnemer of de persoon die advies verstrekt.

Als het probleem aanhoudt, kan de cliënt een beroep doen op de ombudsdienst door een brief te sturen naar: OMBUDSFIN, Ombudsman in Financiële Geschillen, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2, 1000 Brussel, BELGIUM, bel naar het nummer +32 2 545 77 70, fax +32 2 545 77 79, of e-mail: ombudsman@ombudsfm.be; Website: www.ombudsfm.be.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

■ Volg de onderstaande instructies om toegang te krijgen tot de eerdere prestaties van het Product:

(1) Klik op <https://www.bnpparibas-am.be>. (2) Klik in de rechterbovenhoek van de webpagina op 'Luxemburg' en selecteer een taal. Kies vervolgens de taal en uw beleggersprofiel en accepteer de algemene voorwaarden van de website. (3) Klik op 'onze fondsen' en 'Fondsenzoeker'. (4) Zoek het Product met behulp van de ISIN-code of de productnaam en klik op het Product. (5) Klik op het tabblad 'Prestaties'.

■ De grafiek op de website toont de prestaties van het Product als een procentueel verlies of winst van de afgelopen 8 jaar vergeleken met een referentieindex. Dit kan u helpen bepalen hoe het Product in het verleden beheerd is geweest.

■ **DISCLAIMER:** "De duurzame belegger voor een wereld in verandering" weerspiegelt de doelstelling van BNP Paribas Asset Management om duurzame ontwikkeling in haar activiteiten op te nemen, zonder dat alle fondsen van BNP Paribas Asset Management evenwel behoren tot artikels 8 of 9 van de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector ("SFDR"). Voor meer informatie kan u terecht op www.bnpparibas-am.com/en/sustainability.

