

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

USD Short Duration Bond, BNP Paribas Funds -rahaston alarahasto, osakelaji: Classic EUR Capitalisation (LU1956130956)

Tuotteen: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ("BNPP AM Luxembourg")

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

lisätietoja on saatavissa numerosta (+352 26.46.30.02).

Tuotetta ja BNPP AM Luxembourgia valvoo Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) -viranomainen.

Asiakirjan laatimispäivämäärä: 29.4.2024

MIKÄ TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi

Tuote on siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys. Se on BNP Paribas Funds -rahaston alarahasto. Rahasto on avoin sijoitusyhtiö (société d'investissement à capital variable, "SICAV"), jota säätelevät 17. joulukuuta 2010 voimaan astuneen yhteissijoitusyhtiöä koskevan lain osan I sekä UCITS-direktiivin 2009/65 määräykset.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymispäivää.

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourgilla ei ole oikeutta purkaa tuotetta yksipuolisesti. Hallitus voi päättää alarahaston sulauttamisesta, jakamisesta, likvidaatiosta tai sulkemisesta. Lisäksi vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö voidaan purkaa ylimääräisen yhtiökokouksen päätöksellä.

Sijoitustavoitteet

Tuotetta hallinnoidaan aktiivisesti. Vertailuarvoa ICE BofA 1-3 Years US Treasury (RI) käytetään vain tuotto- ja arvonkehityksen arviointiin. Tuote ei seuraa vertailuarvoa ja sen tuotto- ja arvonkehitys voi poiketa merkittävästi vertailuarvosta.

Tuote pyrkii kasvattamaan varojensa arvoa keskipitkällä aikavälillä sijoittamalla valtioiden ja/tai yritysten Yhdysvaltain dollarin määräisiin joukkovelkakirjoihin ja muihin velkainstrumentteihin, mukaan lukien strukturoidut velkainstrumentit, joiden keskimääräinen duraatio ei ylitä neljää vuotta.

Enintään 20 prosenttia tuotteen varoista voidaan sijoittaa minkä tahansa valuutan määräisiin velkakirjoihin, joiden liikkeeseenlaskijoiden rekisteröity toimipaikka on tai joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tapahtuu kehittyvissä maissa.

Tuote voi sijoittaa enintään 20 prosenttia varoistaan joukkovelkakirjoihin, joilla käydään kauppaa Bond Connect -ohjelman kautta.

Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät näkökohdat (ESG) vaikuttavat rahastonhoitajan päätöksiin mutta eivät ole ratkaiseva tekijä.

Tuotot sijoitetaan systemaattisesti uudelleen.

Sijoittajat voivat lunastaa osuutensa päivittäin (Luxemburgin pankkipäivinä) rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunniteltu sijoittajille, joilla ei ole taloudellista asiantuntemusta eikä erityistä tietämystä tuotteen ymmärtämiseksi mutta jotka pystyvät silti kantamaan täydellisen pääomatappion. Sopii asiakkaille, jotka pyrkivät kasvattamaan pääomaa. Mahdollisten sijoittajien sijoitushorisontin tulisi olla vähintään 3 vuotta.

Käytännön tiedot

■ Säilytysyhteisö: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch

■ Avaintietoasiakirja on laadittu edellä mainittua osakelukkaa varten ja kuvaa rahaston BNP Paribas Funds alarahastoa. Lisätietoja tuotteesta on tarjousesitteessä ja määrääkaikatsauksissa, jotka julkaistaan vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön tasolla. Luxemburgin lainsäädännön mukaan alarahastojen vastuut ovat erilliset, eli alarahaston omaisuuseriä ei voida käyttää velkojan tai muun kolmannen osapuolen muuta alarahastoa kohtaan osoittamien vaateiden kattamiseen.

■ Sijoittajat voivat vaihtaa sijoituksensa SICAV-rahaston alarahastosta toiseen. Lisätietoja saa rahastoesitteestä tai kääntymällä sijoitusneuvojan puoleen.

■ Lisätietoa tuotteesta, mukaan lukien viimeisin tarjousesite, avaintietoasiakirja, substanssiarvot, osuuksien viimeisimmät julkistetut hinnat, vuosikertomus ja sijoituksen kuvaus, on saatavana maksutta (englanniksi) BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourgilta tai verkossa osoitteessa <https://www.bnpparibas-am.com>.

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ TUOTTOA SIOITTAJA VOI SAADA?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän rahaston riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on määritetty 3 (asteikolla 1-7), joka on keskimatala riskiluokka. Riskiluokka perustuu siihen, että rahasto sijoittaa ensisijaisesti korkoinstrumentteihin. Sijoittajien kannattaa pitää mielessä, että korkojen nousu johtaa joukkovelkakirjoihin ja muihin velkainstrumentteihin samoin kuin yleisemmin kiinteätuottoisiin instrumentteihin tehtyjen sijoitusten arvon laskuun.

Ota valuuttariski huomioon. Jos sijoittajan tilin valuutta on eri kuin tuotteen valuutta, sijoittajan saama tuotto riippuu näiden valuuttojen välisestä vaihtokurssista. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetystä indikaattorissa. Tuotteen valuutta ei ole sama kuin rahaston viitevaluutta, joten sijoittaja altistuu näiden kahden valuutan vaihtokurssien vaihteluille.

Muita tuotteeseen kohdistuvia olennaisia riskejä, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

■ Luottoriski: riski liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuuden heikentymisestä tai maksukyvyttömyydestä voi laskea kyseisen liikkeeseenlaskijan arvopapereiden arvoa.



■ Operatiivinen riski: Jos rahastoyhtiön, jonkin sen edustajan tai säilytysyhteisön toiminta keskeytyy, sijoittajille saattaa aiheutua erilaista haittaa (esim. maksujen tai toimitusten myöhästyminen).
Lisätietoja riskeistä on rahastoesitteessä.
Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan sijoitusneuvojalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden tulevan kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys tulevaisuudessa on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Epäsuotuisat, keskinertaiset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, jotka perustuvat tuotteen parhaaseen, keskimääräiseen ja huonoimpaan tuotto- ja arvonkehitykseen ja/tai asianmukaisiin vertailuindekseihin viimeisten 10 vuoden ajalta. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta Esimerkkisijoitus: 10.000 EUR		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 3 vuotta
näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7.240,41 EUR	6.287,57 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-27,60%	-14,33%
Epäsuotuisa	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8.392,76 EUR	8.518,56 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,07%	-5,20%
Kohtuullinen	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9.918,65 EUR	10.309,66 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,81%	1,02%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12.679,44 EUR	12.868,13 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	26,79%	8,77%

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2014 - 2017.
Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2020 - 2023.
Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015 - 2018.

MITÄ TAPAHTUU, JOS BNPP AM LUXEMBOURG ON MAKSUKYVYTÖN?

Vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö on BNPP AM Luxembourgin erillinen yhteisö. BNPP AM Luxembourgin maksukyvyttömyystapauksessa vaihtuvapääomaisen sijoitusyhtiön varat, jotka ovat säilytysyhteisön hallussa, on suojattu.
Jos säilytysyhtiö on maksukyvytön, vaihtuvapääomaiseen sijoitusyhtiöön liittyvää taloudellisten tappioiden riskiä lieventää se seikka, että säilytysyhteisön ja tuotteen/sijoitusyhtiön varat on lakisääteisesti erotettu toisistaan.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin henkilö antaa tiedot kuluista ja niiden vaikutuksista sijoituksiisi.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat havainnollistavia summia, jotka perustuvat esimerkkisijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olemme tehneet seuraavat oletukset:
■ Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
■ 10.000 EUR / vuosi sijoitetaan.

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 3 vuotta
Kokonaiskulut	403,72 EUR	634,26 EUR
Kulujen vaikutus vuosittaiseen tuottoon (*)	4,07%	2,12% Missing translation

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,14% prosenttia ennen kuluja ja 1,02% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen ja		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	3,00% summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	Enintään 300 EUR
Irtautumiskulut	Emme peri irtautumiskuluja.	0 EUR
Toistuvat kulut [veloitetaan vuosittain]		
Hoitokulut ja muut hallinto- ja toimintakulut	0,83% sijoituksen arvosta vuosittain. Juoksevien kulujen osuus perustuu rahaston aiempiin 31.12.2023 laskettuihin kuluihin.	80,03 EUR
Liiketoimikulut	0,24% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä luku kuvaa sijoituksen arvoa vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	23,69 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tuottosidonnaiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR



Sijoittajilta voidaan veloittaa vaihdoista enintään 1,50 prosentin palkkio.

MITEN PITKÄKSI AIKAA SJOITUS OLISI TEHTÄVÄ, JA SAAKO SJOITTAJA RAHANSA POIS ENNEN SJOITUksen ERÄÄNTYMISAIKAA?

Suositteltu sijoitusaika: 3 vuotta.

Suositteltu pitoajanjakso on määritetty tuotteen riski-hyötyprofiilin perusteella.

Sijoittajat voivat lunastaa osuutensa päivittäin (pankkipäivinä) rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

Ennen suositellun pitoajanjakson päättymistä tehdyt lunastukset voivat vaikuttaa epäsuotuisasti PRIIP-tuotteen tuottoprofiiliin.

KUINKA SJOITTAJA VOI VALITTAA?

Sijoittaja voi tehdä valituksen tuotteeseen liittyviä neuvoja antaneelle tavanomaiselle asiakkuuspäällikölleen. Sijoittaja voi myös ottaa yhteyttä BNPP AM Luxembourgii verkkosivuston www.bnpparibas-am.lu kautta (alavalikon kohdasta "Complaints management policy"), lähettämällä kirjallisen valituksen osoitteeseen BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 Luxembourg.

MUUT OLENNAISET TIEDOT

- Tuotteen aiempaa tuotto- ja arvonkehitystä voi tarkastella seuraavasti:
(1) Siirry osoitteeseen <https://www.bnpparibas-am.lu> (2) Pidä etusivulla maana "Luxembourg" ja valitse kieli sekä sijoittajaprofiili. Hyväksy sivuston käyttöehdot.
(3) Siirry FUNDS-välilehteen ja valitse Fund explorer. (4) Etsi tuote ISIN-koodin tai tuotteen nimen avulla ja napsauta tuotetta. (5) Napsauta Performance-välilehteä.
- Verkkosivulla oleva kaavio esittää tuotteen tuloksen prosentuaalisena tappiona tai voittona viimeisten 4 vuoden aikana suhteessa sen vertailuarvoon. Se voi auttaa arvioimaan, miten tuotetta on hoidettu aiemmin, ja vertaamaan sitä sen vertailuarvoon.
- Jos tätä tuotetta käytetään kohde-etuutena vakuutus- tai pääomitus sopimuksessa, lisätiedot kyseisestä sopimuksesta, kuten sopimuksen kulut, jotka eivät sisälly tässä avaintietoasiakirjassa esitettyihin kuluihin, yhteystiedot valituksen tekemistä varten ja tiedot siitä, mitä tapahtuu, jos vakuutusyhtiö on maksukyvytön, annetaan sopimuksen pakollisessa avaintietoasiakirjassa. Asiakirjan toimittaa vakuutuksen antaja, meklari tai muu vakuutusedustaja lainsäädäntövaatimusten mukaan.

