

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

THEAM QUANT EUROPE CLIMATE CARBON OFFSET PLAN, Klasse van deelbewijzen C (FR0013397726)

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

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

Telefoonnummer: bel +33.1.58.97.13.09 voor meer informatie.

De Autorité des marchés financiers ("AMF") is verantwoordelijk voor het toezicht op BNPP AM met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

BNPP AM is in Frankrijk geautoriseerd onder nummer GP96002 en staat onder toezicht van de AMF.

Datum van de productie van dit document: 14-6-2024

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Dit Product is een ICBE (Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten). Het is opgericht als een compartiment van een GBF (gemeenschappelijk beleggingsfonds) onderworpen aan de bepalingen de Franse Code Monétaire et Financier en de gewijzigde ICBE-richtlijn 2009/65/EG.

Looptijd

Het Product is oorspronkelijk opgericht voor een termijn van 99 jaar.

BNPP AM is gerechtigd om het product eenzijdig te ontbinden. Ontbinding kan ook plaatsvinden in geval van fusie, volledige terugbetaling van de deelbewijzen of wanneer het nettovermogen van het product lager is dan het voorgeschreven minimumbedrag.

Doelstellingen

Beheerdoelstelling: Het GBF streeft ernaar (i) de waarde van zijn vermogen te verhogen op middellange termijn door blootgesteld te zijn aan een dynamische korf van aandelen die zijn genoteerd op de Europese markten of op deze markten worden verhandeld; de componenten van deze korf worden systematisch geselecteerd op basis van criteria in verband met milieu, maatschappij en governance (ESG) en criteria met betrekking tot de koolstofuitstoot en de energietransitie (ii) en tegelijkertijd zijn koolstofvoetafdruk te compenseren (scopes 1 en 2). De compensatie van de koolstofvoetafdruk van het GBF kan worden beschouwd als gedeeltelijk in die zin dat (i) de Beheermaatschappij geen rekening houdt met scope 3 bij de berekening van de koolstofuitstoot en (ii) zij alleen de koolstofuitstoot compenseert in verband met de samenstelling van de Strategie-index die hierna is gedefinieerd en niet de koolstofuitstoot in verband met de door het GBF gehouden financiële instrumenten wanneer een methode van synthetische replicatie wordt gebruikt.

Belangrijkste kenmerken van het GBF: Om zijn beleggingsdoelstelling te verwezenlijken zal het GBF een kwantitatieve beleggingsstrategie implementeren (de Strategie) die bestaat uit het nemen van longposities in een gediversifieerde korf van Europese aandelen via de index BNP Paribas Europe Select Climate Care NTR (de Strategie-index).

Het beleggingsuniversum bestaat uit aandelen van Europese bedrijven die zijn geselecteerd omwille van hun ESG-score, liquiditeitsbeperkingen, rating inzake energietransitie en financiële soliditeit. De toepassing van ESG-criteria, zoals, maar niet beperkt tot, energie-efficiëntie, respect voor de rechten van de mens en de werknemers of de onafhankelijkheid van de raad van bestuur volgt een best-in-class -benadering en een selectiviteitsbenadering die tot doel hebben leidende bedrijven in hun sectoren te selecteren door ten minste 25% van de effecten van het initiële beleggingsuniversum uit te sluiten.

De Strategie-index is gebaseerd op een systematisch model dat is ontwikkeld door BNP Paribas en elk kwartaal wordt herschikt via een spreidingsalgoritme dat een optimale weging toewijst aan elk aandeel in het beleggingsuniversum zodat de energietransitiecriteriën van de aandelenkorf die daaruit voortvloeit geoptimaliseerd zijn, met een maximale tracking error van 5% ten opzichte van de index STOXX Europe 600 NTR. De herschikking van de Strategie-index brengt geen kosten voor de Strategie-index met zich mee. De volledige samenstelling van de Strategie-index is beschikbaar op de website: <https://indx.bnpparibas.com>. De berekeningsmethode voor de index is beschikbaar op de website <https://indx.bnpparibas.com/nr/BNPIESCC.pdf>

De Strategie kan worden uitgevoerd via onderhandse derivatencontracten of door rechtstreeks te beleggen in de korf van aandelen waaruit de Strategie-index is samengesteld. De toepassing van een niet-financiële strategie kan methodologische beperkingen inhouden, zoals het risico dat verband houdt met het rekening houden met ESG-criteria of het risico in verband met een systematische spreiding waarbij rekening wordt gehouden met niet-financiële criteria. Het GBF zal steeds in aanmerking komen als Frans PEA.

De Beheermaatschappij zal een tussenpersoon verzoeken de koolstofvoetafdruk van het GBF te compenseren. Deze compensatie zal worden gerealiseerd door gebruik te maken van de VER -certificatie (Verified Emission Reduction) van het project Kasigau REDD + van Wildlife Works. Door VER te gebruiken krijgt men een koolstofcompensatie die invloed heeft op het klimaat, de maatschappij en het milieu. Het geselecteerde project beschermt meer dan 250.000 hectare aan zeer bedreigde Keniaanse bossen, stelt de migratiecorridor tussen de nationale parken Tsavo Est en Tsavo West veilig en biedt koolstoffinancieringsvoordelen aan meer dan 100.000 mensen (<http://www.wildlifeworks.com/kenya>).

Overige informatie:

- Details van de in aanmerking komende activa: het GBF zal voornamelijk beleggen in financiële effecten (internationale aandelen, obligaties), deposito's, ICBE's en financiële contracten (swaps)
- Aanbevolen beleggingstermijn: minstens 5 jaar.
- Classificatie: ICBE Aandelen uit landen van de Europese Unie
- Beïnvloeding van uitkeerbare bedragen: kapitalisatie
- De strategie van het GBF wordt als actief beschouwd. De referentie-index van het GBF voor prestatievergelijkingen is de STOXX Europe 600 Net Return EUR index, zonder dat het de bedoeling is deze index te kopiëren.
- Frequentie van de berekening van de netto-inventariswaarde en van de orders voor terugkoop: dagelijks. De netto-inventariswaarde wordt bepaald op elke werkdag waarop de beurzen van Parijs, Londen, Frankfurt en Stockholm geopend zijn, met uitzondering van de wettelijke feestdagen in Frankrijk en de dagen waarop de Strategie-index niet wordt gepubliceerd. De netto-inventariswaarde wordt berekend op de volgende werkdag.
- Voorwaarden voor inschrijving en terugkoop: De inschrijvings- en terugkoopaanvragen worden gecentraliseerd bij de bewaarder BNP Paribas, 9 rue du Débarcadère, 93500 Pantin, van maandag t/m vrijdag om 12.00 uur, en worden uitgevoerd op basis van de volgende netto-inventariswaarde van dezelfde dag, vereffend of geleverd binnen een periode van 5 werkdagen na de berekeningsdatum van de netto-inventariswaarde.



Retailbeleggersdoelgroep

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 5 jaar. Het product wordt niet verkocht aan Amerikaanse beleggers die vallen onder de definitie van aan beperkingen onderworpen personen, zoals samengevat in het prospectus van het product.

Praktische informatie

- Bewaarder: BNP PARIBAS
- Meer informatie over het Product, met inbegrip van het meest recent prospectus, de documenten met essentiële informatie (KID), de netto-inventariswaarde, de meest recente gepubliceerde prijzen van het aandeel/de aandelen, het jaarverslag, de beleggingsbeschrijving, is kosteloos beschikbaar bij BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Client Service - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX, Frankrijk.

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 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. De belegging in aandelen rechtvaardigt de risicocategorie. Deze aandelen zijn onderworpen aan grote koersschommelingen die op korte termijn dikwijls volatieler zijn. Met andere woorden, de mogelijke verliezen die verband houden met de toekomstige resultaten van het Product zijn gemiddeld, en als de marktsituatie verslechtert, is het mogelijk dat de waarde van uw belegging zal worden beïnvloed wanneer u om terugbetaling van uw deelnemingsrechten vraagt.

Wees u bewust van het valutarisico: indien de valuta van uw rekening verschilt van die van het Product, bent u vatbaar voor een verlies ten gevolge van de omwisseling van de valuta van het Product naar de valuta van uw rekening. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

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

- Tegenpartijrisico: Dit risico houdt verband met het vermogen van de tegenpartij om haar verplichtingen na te komen bij een OTC-transactie, zoals betaling, levering en terugbetaling.
- Risico verbonden aan het gebruik van financiële termijnsinstrumenten: deze instrumenten kunnen risico's inhouden die invloed kunnen hebben op de intrinsieke waarde.

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 belastingssituatie, 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: 5 jaar		Indien u na 1 jaar eruit stapt	Indien u na 5 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	6.622,27 EUR	1.865,87 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-33,78%	-28,52%
Ongunstig	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	7.572,38 EUR	9.208,06 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-24,28%	-1,64%
Gematigd	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	10.135,8 EUR	13.150,72 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	1,36%	5,63%
Gunstig	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	13.918,8 EUR	16.802,7 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	39,19%	10,94%

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 2016 en 2021.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 en 2020.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2024.

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 over dit Product adviseert of het aan u verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. Als dit het geval is dan zal deze persoon u informatie verschaffen over deze kosten en de invloed ervan op uw belegging.

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 beleggingsperioden. 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 5 jaar eruit stapt
Totale kosten	468,78 EUR	1.484,63 EUR
Jaarlijks Kosteneffect (*)	4,74%	2,49% 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 8,13% vóór kosten en 5,63% na kosten zal zijn. De kosten kunnen worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze persoon zal u op de hoogte brengen van het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige instap- of uitstapvergoeding		Indien u na 1 jaar eruit stapt
Instapvergoeding	Maximaal 3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Tot en met 300 EUR
Uitstapvergoeding	Wij rekenen geen uitstapkosten aan.	0 EUR
Lopende kosten jaarlijks aangerekend		
Beheerkosten en andere administratieve en exploitatiekosten	1,69% van de waarde van uw belegging per jaar. Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op kosten uit het verleden, berekend op 14-6-2024.	163,93 EUR
Transactiekosten	0,05% 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 zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	4,85 EUR
Kosten die onder bepaalde voorwaarden worden geheven		
Prestatiegebonden vergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit Product.	0 EUR

In geval van conversie zal er geen vergoeding worden aangerekend.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar.

De aanbevolen periode van bezit is vastgesteld en gebaseerd op het risico- en opbrengstprofiel van het Product. Beleggers kunnen dagelijks aflossen (op bankwerkdagen) en de aflossingsopdracht wordt uitgevoerd volgens de in het prospectus beschreven kalender. 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. Hij kan ook contact opnemen met BNPP AM op de website www.bnpparibas-am.fr (link footer-complaints-management-policy onderaan de pagina) of een aangetekend schrijven met ontvangstbewijs sturen naar BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Client Service - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX, Frankrijk of door een e-mail te sturen naar amfr.reclamations@bnpparibas.com.

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.fr>. (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 'Rendementen'.
- De grafiek op de website toont de prestaties van het Product als een procentueel verlies of winst van de afgelopen 4 jaar vergeleken met een referentieindex. Dit kan u helpen bepalen hoe het Product in het verleden beheerd is geweest.
- Indien dit Product wordt gebruikt als onderliggende waarde van een verzekeringspolis of een kapitalisatiepolis, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit essentiële-informatiedocument worden vermeld, de contactpersoon in geval van een schadeclaim en de procedure in geval van faillissement van de verzekeringsmaatschappij, weergegeven in het essentiële-informatiedocument van dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of enige andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt overeenkomstig zijn wettelijke verplichting.
- Het Product valt onder artikel 8 van de zogeheten SFDR-verordening (Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector, Verordening 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november betreffende duurzaamheid in de financiële dienstensector). Informatie over duurzaamheid in de financiële dienstensector is beschikbaar op de volgende website: <https://www.bnpparibas-am.com/sustainability-bnpp-am/>.
- Als het probleem aanhoudt, kan de belegger ook een beroep doen op de Ombudsman van het AMF door een brief te sturen naar: Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 Paris CEDEX 02 of via de website: <http://www.amf-france.org/rubrique> : Le Médiateur.

