

FORMÅL

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for Dem at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

PRODUKT

BNP Paribas Easy € Overnight, en afdeling af BNP PARIBAS EASY, aktieklasse: UCITS ETF Capitalisation (LU3025345516)

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

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

Ring til (+352 26.46.30.02) for yderligere oplysninger.

Udvalget for tilsyn med den finansielle sektor (Surveillance du Secteur Financier, "CSSF") er ansvarligt for at føre tilsyn med produktet og BNPP AM Luxembourg.

Dato for udarbejdelse af dette dokument: 17-06-2025

HVAD DREJER DETTE PRODUKT SIG OM?

Type

Dette produkt er et foretagende for kollektiv investering i omsættelige værdipapirer (UCITS), der er kvalificeret som en børsnoteret indeksfond (ETF). Den er en afdeling af BNP PARIBAS EASY, et åbent investeringsselskab (société d'investissement à capital variable, "SICAV" (investeringsforening)), der styres af bestemmelserne i Del I af loven af 17. december 2010, der omhandler institutter for kollektiv investering, såvel som af EU-direktivet 2009/65.

Løbetid

Dette produkt har ingen løbetid.

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg har ikke ret til alene at opsigse produktet. Bestyrelsen har beføjelse til at træffe beslutning i forbindelse med sammenlægning, deling, afvikling eller lukning af afdelingen. Herudover kan investeringsforeningen udfases ved en ekstraordinær generalforsamling blandt aktionærerne.

Mål

Produktet følger et indeks og forvaltes passivt som underfond.

Produktet søger at replikere (med sporingsfejl* på maks. 1 %) resultatet af Solactive €STR Overnight Total Return Index* (Bloomberg: SOESTRON Index) (indekset) med målet om at give eksponering mod den korte eurorente (€STR) eller ved at investere i en erstatningskurv, der består af blandt andet aktier i virksomheder, gældsbeviser eller kontanter (syntetisk replikation).

Mindst 75 % af aktiverne vil til enhver tid være investeret i aktier udstedt af virksomheder, som har hjemsted i et medlemsland i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde med undtagelse af lande, som ikke ønsker at samarbejde om at bekæmpe bedrageri og skatteunddragelse.

Ved investering i et udsnit af gældsbeviser kan produktets sporingsfejl være højere.

Yderligere oplysninger om indekset, dets sammensætning, beregning og regler for periodisk gennemgang og opgørelse samt den generelle underliggende metode kan findes på

www.solactive.com.

Indekset genopgøres ikke.

Samlede omkostninger som defineret nedenfor er præferenceomkostninger for lanceringen af produktet og vil være tilgængelige for en periode på 12 måneder fra lanceringsdatoen. Resultatscenarier er beregnet med hensyntagen til disse præferenceomkostninger.

Afkast geninvesteres systematisk.

Investorer kan indløse dagligt (på bankdage i Luxembourg) som beskrevet i prospektet.

På tænkt detailinvestor

Dette produkt er beregnet til investorer, der hverken har finansiell ekspertise eller nogen specifik viden, der er nødvendig for at forstå produktet, men kan ikke desto mindre indebære et fuldstændigt kapitaltab. Det er velegnet til kunder, der ønsker kapitalvækst. Potentielle investorer bør have en investeringshorisont på mindst 1 år.

Praktiske oplysninger

■ Depositær: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch

■ I dette dokument med central information, som er udarbejdet til den førnævnte aktieklasse, beskrives en afdeling af BNP PARIBAS EASY fonde. Prospektet og de periodiske beretninger indeholder yderligere oplysninger om produktet, som udstedes på investeringsforeningsniveau. I henhold til luxembourgsk lovgivning er der særskilt hæftelse imellem afdelingerne, hvilket betyder, at afdelingens aktiver ikke er til rådighed i forbindelse med imødekommelsen af et krav fra en kreditor eller en anden tredjepart over for en anden afdeling.

■ De kan gratis få yderligere oplysninger om produktet på engelsk, herunder det seneste prospekt, dokument med central information, den indre værdi, senest offentliggjorte aktiekurs(er), årsberetning, investeringsbeskrivelse hos BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg eller online på <https://www.bnpparibas-am.com>.

HVAD ER RISICIENE, OG HVAD KAN JEG FÅ TIL GENGÆLD?

Risikoindikator



Det forudsættes i risikoindikatoren, at De beholder produktet i 1 år.

De kan få svært ved at sælge Deres produkt, eller De kan være nødt til at sælge til en pris, der får betydelige konsekvenser for, hvor meget De får tilbage



Den summariske risikoindikator er en guide til risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet vil miste penge på grund af udsving på markederne, eller fordi vi ikke er i stand til at betale Dem. Vi har klassificeret dette produkt som værende 1 ud af 7, hvilket er den laveste risikoklasse. Fondens strategi er at replikere et renteindeks, som har meget lav volatilitet, på meget kort sigt. Dette berettiger risikokategorien.

Vær opmærksom på valutarisiko. Hvis din kontos valuta er forskellig fra dette produkts valuta, vil de betalinger, som du modtager, afhænge af vekselkursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke taget i betragtning i indikatoren ovenfor.

Andre risici, der er af betydningsfuld relevans for produktet, som ikke er inkluderet i den summariske risikoindikator:

- **Modpartsrisiko:** Denne risiko er forbundet med en modparts evne til at opfylde sine forpligtelser i en finansiel OTC-transaktion, f.eks. angående betaling, levering og godtgørelse.
- **Derivatisiko:** brugen af derivater kan forstærke variationerne i investeringernes værdi og derfor øge afkastets volatilitet.

Der henvises til prospektet for yderligere oplysninger om risici.

Dette produkt inkluderer ikke nogen beskyttelse mod fremtidige markedsresultater, hvorfor De kan tabe nogle af eller alle Deres investeringer.

Resultatscenarier

De viste tal omfatter alle omkostninger i forbindelse med selve produktet, men det kan være, de ikke omfatter alle de omkostninger, som De betaler Deres rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for Deres personlige skatteforhold i tallene, som også kan påvirke, hvor meget De får tilbage. Dit udbytte af dette produkt afhænger af markedets fremtidige resultater. Markedets fremtidige udvikling er uberegnelig og kan ikke forudsiges præcist. De ufordelagtige, intermediære og fordelagtige scenarier, der vises, repræsenterer eksempler ved hjælp af de bedste og værste resultater såvel som produktets resultater og/eller et passende benchmark over de sidste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden. Det fremgår af stressscenariet, hvad De kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 1 år	Ved exit efter 1 år
Investerings eksempel: 10.000 EUR	

Scenarier

Minimum	Der er intet garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.	
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	9.936,52 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,63%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	9.936,52 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,63%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	9.950,21 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-0,50%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10.395,83 EUR
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,96%

Scenarierne nedenfor gjorde sig gældende for en investering ved brug af et passende benchmark. Det fordelagtige scenarie gjorde sig gældende for en investering mellem 2023 og 2024.

Det moderate scenarie gjorde sig gældende for en investering mellem 2016 og 2017.

Det ufordelagtige scenarie gjorde sig gældende for en investering mellem 2021 og 2022.

HVAD SKER DER, HVIS BNPP AM LUXEMBOURG IKKE ER I STAND TIL AT UDBETALE?

Investeringsforeningen blev stiftet som en særskilt enhed, der er uafhængig af BNPP AM Luxembourg. I tilfælde af at BNPP AM Luxembourg ikke lever op til sin pligt, bliver investeringsforeningens aktiver, som hører under depositarbanken, ikke påvirket af denne misligholdelse.

I tilfælde af depositarbankens misligholdelse er risikoen for finansielle tab for investeringsforeningen begrænset af den lovgivningsmæssige adskillelse af de aktiver, der tilhører depositaren og dem, der hører under produktet/investeringsforeningen.

HVILKE OMKOSTNINGER ER DER?

Den person, der rådgiver eller sælger Dem dette Produkt, kan kræve andre omkostninger dækket af Dem. I tilfælde af dette vil denne person give Dem oplysninger om disse omkostninger, og om den måde de påvirker Deres investering.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, og hvor længe du ejer produktet. De beløb, der vises her, er illustrationer baseret på et eksempel på et investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi antager følgende:

- i det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- 10.000 EUR investeret.

	Ved exit efter 1 år
Omkostninger i alt	5 EUR
Påvirkning på omkostningerne (*)	0,05% hvert år

(*) Dette illustrerer effekten af omkostninger i en investeringsperiode på mindre end et år. Denne procentdel kan ikke sammenlignes direkte med tallene for virkningen af omkostninger for andre produkter.



Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller	Ved exit efter 1 år	
Oprettelsesomkostninger (*)	Vi opkræver ikke et oprettelsesgebyr	0 EUR
Opsigelsesomkostninger (*)	Vi opkræver ikke et exitgebyr.	0 EUR
Periodiske omkostninger (opkræves hvert år)		
Forvaltningsgebyr og andre administrations- og driftsomkostninger	0,05% af værdien af din investering pr. år. Procentdelen af de løbende afgifter er baseret på et skøn over de gebyrer, der vil blive fratrukket dine penge.	5 EUR
Transaktionsomkostninger	Der er pt. ingen transaktionsomkostninger for dette Produkt. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med Produktet. Det faktiske beløb kan variere. Beløbet er derfor indikativt og kan blive oprevideret.	0 EUR
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er intet resultatbetinget honorar for dette produkt.	0 EUR

(*) Vi opkræver ikke oprettelses- og exitomkostninger på det sekundære marked. Detailinvestorer, som hverken er autoriserede deltagere eller autoriserede investorer, vil faktisk generelt kun kunne købe eller sælge aktier på det sekundære marked, hvor aktier i produktet handles med hjælp fra en formidler (f.eks. en mægler). I dette tilfælde kan investorer pådrage sig gebyrer og omkostninger, som skal betales til formidleren, og som ikke opkræves af produktet eller dets producent. De kan få yderligere oplysninger om dette hos Deres finansielle rådgiver. Det bør bemærkes, at prospektet beskriver de maksimale omkostninger, som gælder på det primære marked for autoriserede deltagere og autoriserede investorer og/eller under særlige omstændigheder.

Konverteringer ikke tilladt.

HVOR LÆNGE BØR JEG BEHOLDE DET, OG KAN JEG TAGÉ PENGE UD UNDERVEJS?

Anbefalet investeringsperiode ("Recommended holding period, RHP"): 1 år.

Den anbefalede holdeperiode er bestemt og baseret på produktets risiko/afkast-profil. Investorer kan indløse dagligt (på bankdage) som beskrevet i prospektet.

Alle indløsninger, som finder sted før udløbet af den anbefalede holdeperiode, kan have en negativ indvirkning på PRIIP's præstationsprofil. Dette produkt har et system for indløsningsbegrænsning baseret på andele, som gør, at indløsningsanmodninger kan udsættes under særlige omstændigheder og i overensstemmelse med de betingelser, der er beskrevet i produktets prospekt.

Endvidere kan investors tegning eller indløsningsaftale være underlagt en anti-udvanding afgift (maksimum|nummadglinfees|% for tegning og maksimum|shadeloutfees|% for indløsning), der betales til underfonden for at dække transaktionsomkostninger.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

De er i forbindelse med alle krav velkommen til at henvende Dem til vores sædvanlige Relationship Manager, som gav Dem rådgivning om produktet. De kan også kontakte BNPP AM Luxembourg ved at skrive til BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 60, avenue John F. Kennedy L-1855 Luxembourg.

ANDEN RELEVANT INFORMATION

- For at få adgang til produktets tidligere resultater bør du følge vejledningen nedenfor:
(1) Klik på <https://www.bnpparibas-am.lu> (2) På velkomstsiden skal du beholde "Luxembourg" som land og vælge sprog samt din investorprofil. Acceptér derefter webstedets vilkår og betingelser. (3) Gå til fanen "FONDE" og "Fondsudforsker". (4) Søg efter produktet ved hjælp af ISIN-koden eller produktets navn, og klik på produktet. (5) Klik på fanen "Resultater".
- Der foreligger ikke tilstrækkelige data til at give nyttige oplysninger om tidligere resultater.
- Hvis Produktet anvendes som et underliggende instrument i en forsikringspolice eller en kapitaliseringspolice, præsenteres de yderligere oplysninger i denne kontrakt i dokumentet med central information for kontrakten. De yderligere oplysninger omfatter kontraktens omkostninger, som ikke er inkluderet i de omkostninger, som fremgår af dette dokument med central information, kontaktoplysninger i tilfælde af krav samt hvad der sker i tilfælde af forsikringsselskabets konkurs. Dokumentet med central information skal leveres af dit forsikringsselskab eller din mægler eller enhver anden forsikringsformidler i overensstemmelse med dennes juridiske forpligtelse.

