

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

BNP PARIBAS GARANZIA CAPITALE 1 ANNO (FR001400RTR7)

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

Sito web: <https://www.bnpparibas-am.com>

Numero di telefono: contattare il +33 1 58971309 per ulteriori informazioni.

L'Autorité des marchés financiers ("AMF") è responsabile del controllo di BNPP AM in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

BNPP AM è approvata in Francia con il n. GP96002 e regolamentata dall'AMF.

Data di produzione del documento contenente le informazioni chiave: 26/09/2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Questo Prodotto è un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM). È costituito sotto forma di fondo comune d'investimento (FCI) soggetto alle disposizioni del codice monetario e finanziario e alla direttiva OICVM 2009/65/CE e successive modifiche.

Termine

Il presente Prodotto ha una data di scadenza finale fissata al 09/12/2025.

BNPP AM ha il diritto di procedere allo scioglimento del Prodotto unilateralmente. Lo scioglimento può avvenire anche in caso di fusione, rimborso totale delle quote o quando il patrimonio netto del Prodotto è inferiore all'importo minimo previsto.

Obiettivi

Capitale investito garantito fino alla scadenza.

Obiettivo di gestione: consentire al titolare di quote del Prodotto di ottenere un rendimento, al netto delle commissioni, prossimo alla performance dell'indice di riferimento del mercato monetario della zona euro (capitalizzato), l'€STR (Euro Short-Term Rate), al netto delle commissioni di gestione finanziaria e delle commissioni amministrative esterne addebitate al FCI. Il Prodotto mira a conseguire una performance netta annualizzata alla scadenza del 2%, senza che questo obiettivo sia garantito.

Il titolare le cui quote del Prodotto siano state centralizzate entro e non oltre le ore 13, ora di Parigi, del 6 dicembre 2024, beneficerà di un valore patrimoniale netto garantito pari almeno al valore patrimoniale netto massimo raggiunto durante il periodo di commercializzazione (il Valore patrimoniale netto di Riferimento). Tale garanzia si applica al valore patrimoniale netto di ogni giorno dal 9 dicembre 2024 (incluso) al 9 dicembre 2025 incluso (Data di scadenza).

Il Capitale investito corrisponde all'investimento iniziale del detentore per tutte le sottoscrizioni centralizzate dal 1° ottobre 2024 (incluso) fino alle ore 13 (ora di Parigi) del 6 dicembre 2024, al netto della commissione di sottoscrizione, al lordo di oneri fiscali e previdenziali e al netto, se del caso, delle spese di ingresso proprie relative al quadro d'investimento nel Prodotto.

Il Prodotto può essere rimborsato in anticipo in qualsiasi momento qualora il suo valore patrimoniale netto sia a rischio di scendere al di sotto del Valore patrimoniale netto di Riferimento a seguito di un brusco calo del tasso monetario €STR (Euro Short-Term Rate).

Dopo la Data di scadenza, il Prodotto non sarà più garantito. Sarà sciolto o incorporato in un altro OICR, se le condizioni di mercato lo consentono e previa approvazione dell'AMF.

Caratteristiche principali del Prodotto: a decorrere dalla data della sua creazione, il Prodotto attuerà una gestione prudente investendo in strumenti di tasso d'interesse a brevissimo termine e/o fondi del mercato monetario di qualsiasi classificazione e/o azione e obbligazioni del Tesoro italiano coperte da derivati. La strategia d'investimento farà affidamento in particolare sull'uso di derivati per coprire il rischio azionario/obbligazionario al fine di offrire una remunerazione simile a quella del mercato monetario. In particolare, il prodotto può scambiare, tramite uno o più Total Return Swap (o TRS), la performance di uno o più titoli che compongono il proprio patrimonio con una performance correlata all'€STR capitalizzato.

Altre informazioni:

Destinazione del risultato netto e delle plusvalenze nette realizzate: capitalizzazione.

Le richieste di sottoscrizione sono centralizzate dal 1° ottobre 2024 fino al 6 dicembre 2024 compreso alle ore 13.00 (ora di Parigi).

I sottoscrittori possono richiedere il rimborso delle loro quote dal lunedì al venerdì entro le ore 13.00 (ora di Parigi). Le richieste di rimborso saranno evase in base al valore patrimoniale netto del giorno lavorativo successivo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo Prodotto è destinato a investitori con conoscenze di base e con poca o nessuna esperienza nell'investimento in fondi.

Il Prodotto è garantito al 100% dal Capitale investito ogni giorno dal 9 dicembre 2024 (incluso) al 9 dicembre 2025 (incluso). È adatto ai clienti che puntano a preservare e/o aumentare il proprio capitale. I potenziali investitori dovrebbero avere un orizzonte d'investimento equivalente alla data di scadenza del Prodotto (09/12/2025). Il Prodotto non è commercializzato agli investitori statunitensi che rientrano nella definizione di "restricted person" come riassunto nel prospetto del Prodotto.

Informazioni pratiche

■ Depositario: BNP PARIBAS

■ Il prospetto, il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori, il valore patrimoniale netto, gli ultimi documenti annuali e periodici redatti in francese sono disponibili sul sito web www.bnpparibas-am.com. Possono essere inviati gratuitamente su semplice richiesta scritta a: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Service Client - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX France.



QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio si basa sul presupposto che il Prodotto venga mantenuto fino al 09/12/2025. Il rischio effettivo può essere molto diverso in caso di uscita prima della scadenza e si potrebbe ottenere un rendimento inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo Prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il Prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo Prodotto nella classe di rischio 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. La categoria di rischio è motivata da un lato dall'investimento in strumenti del mercato monetario e in obbligazioni a breve termine poco volatili e dall'altro dall'esistenza di una protezione del Capitale investito. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Prestare attenzione al rischio di cambio. Se la valuta del proprio conto è diversa da quella di questo Prodotto, gli importi che verranno corrisposti dipenderanno dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è preso in considerazione nel suddetto indicatore.

Altro rischio che riveste un'importanza significativa per il Prodotto, ma non è incluso nell'indicatore sintetico di rischio:

■ **Rischio di controparte:** questo rischio è associato alla capacità di una controparte in una transazione finanziaria over-the-counter di onorare i propri impegni, quali pagamento, consegna e rimborso.

Per maggiori dettagli sui rischi, si rimanda al prospetto.

In caso di rimborso delle quote dal 9 dicembre 2024 (incluso) al 9 dicembre 2025 (incluso), l'investitore ha diritto alla restituzione del 100% del Capitale investito. Per quanto riguarda gli eventuali rendimenti aggiuntivi, essi dipendono dalla performance futura dei mercati e rimangono incerti.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del Prodotto stesso, ma non necessariamente tutti i costi dovuti al consulente o distributore dell'investitore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Il rendimento generato da questo Prodotto dipende dall'andamento futuro del mercato, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari presentati rappresentano esempi basati su risultati passati e su determinate ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: fino alla data di scadenza del Prodotto

Esempio di investimento: EUR 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno

Scenari

L'importo minimo di EUR 9.700 è garantito alla scadenza (ossia il 100% del Capitale investito).

Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.700 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.713 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.730 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,70%
Favorevole	Quanto si potrebbe ottenere al netto dei costi	EUR 9.749
	Rendimento annuale medio	-2,51%

Gli scenari di stress, sfavorevole, intermedio e favorevole rappresentano i possibili risultati basati su simulazioni che utilizzano i risultati passati dell'indice di riferimento per un periodo fino a cinque anni.

COSA SUCCEDA IN CASO D'INSOLVENZA DA PARTE DI BNPP AM?

Il Prodotto è una proprietà congiunta di strumenti finanziari e depositi distinto da BNPP AM.

In caso di fallimento di BNPP AM, il patrimonio del Prodotto custodito presso il depositario non sarà interessato.

In caso di fallimento del depositario, il rischio di perdita finanziaria del Prodotto è mitigato dalla separazione giuridica del patrimonio del depositario rispetto a quello del Prodotto.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul Prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del Prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

■ recupero dell'importo investito nel primo anno (rendimento annuo dello 0%).

■ che siano investiti 10.000 EUR.



In caso di uscita dopo 1 anno

Costi totali	387 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	3,87%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,16% al lordo dei costi e al -2,70% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il Prodotto per coprire i servizi che fornisce. Questa persona informerà l'investitore dell'importo.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita in caso di uscita dopo 1 anno

Costi di ingresso	Fino al 3,00% del valore dell'investimento.	Fino a 300 EUR
-------------------	---	----------------

Questa è la percentuale massima che verrà addebitata. La persona che vende il Prodotto informerà l'investitore dell'importo effettivo a suo carico.

Costi di uscita	Non addebitiamo alcun costo di uscita (rimborso) per questo Prodotto.	0 EUR
-----------------	---	-------

Costi ricorrenti prelevati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi e di esercizio	0,56% del valore del Capitale investito all'anno. L'importo si basa su una stima di somma prelevabile dal capitale dell'investitore.	54 EUR
Costi di transazione	0,33% del valore del Capitale investito ogni anno Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il Prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	32 EUR

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Non esiste alcuna commissione di performance per questo Prodotto.	0 EUR
----------------------------	---	-------

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: data di scadenza, 09/12/2025.

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito in relazione alla data di scadenza del Prodotto.

Gli investitori possono richiedere il rimborso delle loro quote sulla base del valore patrimoniale netto, i cui dettagli sono riportati nel prospetto informativo.

Qualsiasi rimborso effettuato prima della fine del periodo di detenzione raccomandato può avere un impatto negativo sul profilo di performance del Prodotto e sul profilo di rischio. Il Prodotto prevede un meccanismo di limitazione dei rimborsi delle quote che consente alla società di gestione di posticipare le richieste di rimborso in circostanze eccezionali e in conformità alle condizioni specificate nel prospetto del Prodotto.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per qualsiasi reclamo, si invita l'investitore a contattare il suo consulente abituale presso l'istituto che lo ha informato del Prodotto. Può anche contattare BNPP AM tramite il suo sito web www.bnpparibas-am.fr (sezione: "Politica per la gestione dei reclami dei clienti" a piè di pagina) o inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Service Client - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX, oppure inviando un'e-mail a amfr.reclamations@bnpparibas.com.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

■ Per accedere alle performance passate e agli scenari di performance del Prodotto, seguire le istruzioni riportate di seguito:

(1) Fare clic su <https://www.bnpparibas-am.fr> (2) Nella home page, andare su "Francia" e selezionare la lingua desiderata e il proprio profilo d'investitore; accettare i termini e le condizioni del sito web. (3) Andare alla voce "I NOSTRI FONDI" e "Ricerca fondi". (4) Trovare il Prodotto utilizzando il codice ISIN o il nome del Prodotto, quindi fare clic sul Prodotto. (5) Fare clic sulla scheda "Performance".

■ I dati disponibili non sono sufficienti a fornire un'indicazione utile per i risultati ottenuti nel passato.

■ Quando questo Prodotto viene utilizzato come supporto in unità di conto per un'assicurazione sulla vita o un contratto di capitalizzazione, ulteriori informazioni su tale contratto, come i costi contrattuali (che non sono inclusi nei costi indicati nel presente documento), il contatto in caso di reclamo e gli eventi previsti in caso di fallimento della compagnia assicurativa sono riportati nel documento contenente le informazioni chiave del presente contratto, che è oggetto di obbligo di presentazione da parte della Sua compagnia assicurativa o intermediario o altro intermediario assicurativo in conformità ai suoi obblighi legali.

■ L'investitore può rivolgersi al Mediatore dell'AMF per posta: Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 Paris CEDEX 02 o tramite il sito web: <http://www.amf-france.org> /sezione: Le Médiateur.

