DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

FINALIDAD

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

PRODUCTO

Overnight, un subfondo de BNP PARIBAS EASY, clase de acciones: UCITS ETF Capitalisation (LU3025345516)
Productor: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg («BNPP AM Luxembourg»)
Sitio web: https://www.bnpparibas-am.com
Llame al (+352 26.46.30.02) para obtener más información.
La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de la supervisión del producto y de BNPP AM Luxembourg.
Fecha de elaboración de este documento: 25/09/2026

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo

Este producto es un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (UCITS) calificado como fondo indexado cotizado (ETF). Es un subfondo de BNP PARIBAS EASY, una sociedad de inversión de capital variable (société d'investissement à capital variable o SICAV) regida por lo dispuesto en la parte I de la Ley de 17 de diciembre de 2010 relativa a los organismos de inversión colectiva, así como por la Directiva 2009/65 sobre OICVM.

Plazo

Este producto no tiene fecha de vencimiento.
BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg no tiene derecho a extinguir el producto de forma unilateral. El Consejo de Administración puede decidir sobre las fusiones, las escisiones y la liquidación o el cierre del subfondo. Además, se podrá liquidar la SICAV si se decide en una junta general extraordinaria de accionistas.

Objetivos

El Producto se gestiona de manera pasiva.
El Producto pretende reproducir (con un error de seguimiento máximo del 1 %) la rentabilidad del índice Solactive €STR Overnight Total Return Index* (Bloomberg: SOESTRON Index) (el «Índice») con el objetivo de proporcionar exposición al tipo de interés a corto plazo del euro (€STR) invirtiendo en una cesta de reemplazo compuesta por acciones de sociedades, valores de renta fija o efectivo o depósitos a corto plazo (reproducción sintética). Al utilizar la reproducción sintética, el subfondo obtendrá exposición al Índice mediante el uso de swaps de rentabilidad total.
El Índice es una estrategia de rendimiento diaria y de acumulación que invierte en depósitos a un día y refleja el rendimiento del €STR. El €STR refleja el coste de endeudamiento a un día de los bancos de la zona del euro, y es el Banco Central Europeo el organismo encargado de calcularlo y publicarlo.
Cuando se invierte en una muestra de valores de renta fija, el error de seguimiento del Producto puede ser mayor.
Como mínimo, un 75 % de los activos estará invertido en renta variable en todo momento.
Puede obtenerse más información sobre el Índice, su composición, el cálculo y las normas de revisión y reequilibrio periódicos, así como sobre la metodología general, en www.solactive.com.
El Índice no se reequilibra.
Los costes totales que se definen a continuación son preferenciales para el lanzamiento del Producto y serán aplicables durante un período de 12 meses desde la fecha de lanzamiento del Producto. Los escenarios de rentabilidad se han calculado teniendo en cuenta estos costes preferenciales.
Los ingresos se reinvierten sistemáticamente.
Los inversores podrán efectuar reembolsos diariamente (los días hábiles bancarios en Luxemburgo), como se describe en el folleto.

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto está diseñado para inversores que no tengan experiencia financiera ni conocimientos específicos para comprender el producto, pero que, no obstante, puedan soportar una pérdida total del capital. Es adecuado para clientes que quieran preservar o revalorizar su capital mediante la inversión. Los inversores potenciales deben tener un horizonte de inversión de al menos 1 año.

Información práctica

- Depositario: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch
- Este documento de datos fundamentales se ha elaborado para la clase de acciones o participaciones susodicha y proporciona información sobre un subfondo de BNP PARIBAS EASY Funds. El folleto y los informes periódicos que se emiten a nivel de la SICAV incluyen más información sobre el producto. Según la legislación luxemburguesa, el pasivo está segregado entre los subfondos, lo que significa que los activos del subfondo no estarán disponibles para atender una reclamación de un acreedor u otro tercero contra otro subfondo.
- Si desea obtener más información sobre el producto, puede consultar en inglés y de forma gratuita las versiones más actualizadas del folleto, el documento de datos fundamentales, los valores liquidativos, los precios publicados de las acciones o participaciones, el informe anual y la descripción de la inversión. Para ello, puede solicitar estos documentos a BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg o visitar la página web https://www.bnpparibas-am.com.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

Indicador de riesgo



Riesgo más bajo **Riesgo más alto**



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 1 años.

Es posible que no pueda vender su producto fácilmente o que tenga que venderlo a un precio que influirá considerablemente en la cantidad que recibirá.

BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.
Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 1 en una escala de 7, que se traduce en el riesgo más bajo. La estrategia del fondo es reproducir un índice de tipos de interés a muy corto plazo con una volatilidad muy baja. Esto justifica la categoría de riesgo asignada.
Tenga en cuenta el riesgo cambiario. Si la moneda de su cuenta es diferente de la moneda de este Producto, los pagos que reciba dependerán del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador anterior.
Otros riesgos de importancia significativa para el Producto no incluidos en el indicador resumido de riesgo:

- Riesgo de contraparte: Este riesgo está relacionado con la capacidad de una contraparte de cumplir sus compromisos (como son el pago, la entrega y el reembolso) en una operación financiera extrabursátil.
- Riesgo asociado a los instrumentos derivados: el uso de derivados puede aumentar los cambios en el valor de las inversiones y, por lo tanto, la volatilidad de los rendimientos.

Para obtener más información sobre los riesgos, consulte el folleto.
Este Producto no incluye ninguna protección frente a la evolución futura del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran representan ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja y más alta, así como en la rentabilidad media, del producto o de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Período de mantenimiento recomendado: 1 año **Inversión de ejemplo: 10.000 EUR**		**En caso de salida después de 1 año**
de rentabilidad		
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9.802,83 EUR
	Rendimiento medio cada año	-1,97%
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9.802,83 EUR
	Rendimiento medio cada año	-1,97%
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	9.988,1 EUR
	Rendimiento medio cada año	-0,12%
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes**	10.527,21 EUR
	Rendimiento medio cada año	5,27%

Los siguientes escenarios se produjeron para una inversión que utiliza un valor sustitutivo adecuado. El escenario favorable se produjo para una inversión entre 2023 y 2024.
El escenario moderado se produjo para una inversión entre 2022 y 2023.
El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 2021 y 2022.

¿QUÉ PASA SI BNPP AM LUXEMBOURG NO PUEDE PAGAR?

La SICAV está constituida como una entidad independiente de BNPP AM Luxembourg. En caso de incumplimiento de BNPP AM Luxembourg, los activos de la SICAV bajo custodia del depositario no se verán afectados.
En caso de incumplimiento del banco depositario, la SICAV corre un menor riesgo de pérdida financiera porque los activos del depositario y los del producto o la SICAV están segregados por ley.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este Producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el Producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.
Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el Producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año
Costes totales	10,11 EUR
Incidencia de los costes (*)	0,10% cada año

(*) Refleja el efecto de los costes durante un período de mantenimiento inferior a un año. Este porcentaje no puede compararse directamente con las cifras de incidencia de los costes facilitadas para otros Productos.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida	En caso de salida después de 1 año	
Costes de entrada (*)	No cobramos comisión de entrada.	0 EUR
Costes de salida (*)	No cobramos comisión de salida.	0 EUR
Costes corrientes [detraídos cada año]		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos y de funcionamiento	0,10% del valor de su inversión al año. El porcentaje de gastos corrientes se basa en un cálculo de los gastos que se detraerán de su capital.	10,11 EUR
Costes de operación	Actualmente no hay costes de operación para este Producto. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del Producto. El importe real puede variar. Por lo tanto, esta cifra es indicativa y puede revisarse al alza.	0 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

(*) No cobramos costes de entrada ni de salida en el mercado secundario. Por lo general, los inversores minoristas que no sean participantes ni inversores autorizados solo podrán comprar o vender participaciones en el mercado secundario en el que las participaciones del Producto se negocien con la ayuda de un intermediario (por ejemplo, un corredor de bolsa). En este caso, las comisiones y los costes en que incurran dichos inversores deberán pagarse al intermediario, pero no se cargarán ni al propio Producto ni a su Productor. Puede obtener más información a través de su asesor financiero. Cabe señalar que en el folleto se indican los costes máximos aplicables en el mercado primario para los participantes e inversores autorizados, tanto generalmente como en circunstancias excepcionales.

No se permite realizar canjes.

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Período de mantenimiento recomendado: 1 año.

El periodo de mantenimiento recomendado se ha definido con base en el perfil de riesgo y remuneración del producto.

Los inversores podrán efectuar reembolsos diariamente (los días hábiles bancarios), como se describe en el folleto.

Cualquier reembolso que se produzca antes del final del periodo de mantenimiento recomendado puede perjudicar al perfil de rentabilidad del PRIIP. El Producto posee un mecanismo de limitación de los reembolsos de acciones con el que puede posponer las solicitudes de reembolso en circunstancias excepcionales, de conformidad con las condiciones dispuestas en el folleto del Producto.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Si tiene cualquier reclamación, póngase en contacto con su asesor habitual en la entidad que le haya informado sobre el producto. También puede contactar con BNPP AM Luxembourg como se describe en su sitio web www.bnpparibas-am.lu (consulte la nota a pie de página relativa a la política de gestión de reclamaciones), escribiendo a BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 60, avenue John F. Kennedy L-1855 Luxemburgo.

OTROS DATOS DE INTERÉS

- Para acceder a las rentabilidades históricas del Producto, siga las instrucciones que se indican a continuación:
  (1) haga clic en https://www.bnpparibas-am.lu; (2) en la página de bienvenida, mantenga el país «Luxembourg» (Luxemburgo) y elija el idioma y su perfil de inversor; acepte los términos y condiciones del sitio web; (3) diríjase a la pestaña «FUNDS» (Fondos) y haga clic en «All Funds» (Todos los fondos); (4) busque el Producto mediante el código ISIN o el nombre del Producto y haga clic en el Producto; (5) haga clic en la pestaña «Performance» (Rentabilidad).
- Los datos disponibles son insuficientes para proporcionar una indicación de la rentabilidad histórica que resulte de utilidad.
- Si el Producto se usa como subyacente de una póliza de seguro o de capitalización, la aseguradora, su agente o cualquier otro intermediario de seguros deberán proporcionarle el documento de datos fundamentales asociado al presente contrato. En dicho documento se detallan datos adicionales, como los costes del contrato, no incluidos entre los costes indicados en el presente documento de datos fundamentales; el contacto en caso de reclamación, y el procedimiento en caso de impago de la aseguradora.