

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen OGAW. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses OGAW und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Aktienkategorie „Classic“ BNP PARIBAS MONE ETAT (FR0011279827)

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France, eine Verwaltungsgesellschaft der Unternehmensgruppe BNP Paribas.

Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel: Die SICAV ist als Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert („VNAV“) klassifiziert und verfolgt das Ziel, über einen Mindestanlagehorizont von einer Woche eine Performance zu erzielen, die der des kapitalisierten €STR (Euro short-term rate) (der „Referenzindex“) entspricht, abzüglich der der SICAV für jede Aktienklasse berechneten Betriebs- und Verwaltungskosten. Bei äußerst niedrigen Geldmarktzinsen reicht die Rendite der SICAV nicht aus, um die Verwaltungskosten zu decken, wobei der Nettoinventarwert der SICAV strukturell sinken würde.

Die Anlagepolitik beruht auf einer aktiven Verwaltung. Der Referenzindikator wird ausschließlich zu Vergleichszwecken herangezogen. Der Anlageverwalter kann daher die Titel, aus denen sich das Portfolio zusammensetzt, unter Beachtung der Verwaltungsstrategie und der Anlagebeschränkungen frei auswählen.

Wesentliche Eigenschaften der SICAV:

Das Anlageverfahren verfolgt einen „Top-Down“-Ansatz und besteht aus vier Schritten: der makroökonomischen Analyse und Einschätzung des Marktes, der taktischen Allokation von Vermögenswerten nach Art des Instruments, der Auswahl der Sektoren und Emittenten und der Auswahl der Werte und der Positionierung auf der Zinsstrukturkurve.

Bezüglich des Zinsrisikos ist die gewichtete durchschnittliche Zinsbindungsdauer (Weighted Average Maturity - WAM) des Portfolios auf sechs Monate begrenzt und bezüglich des Kreditrisikos ist die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (Weighted Average Life - WAL) des Portfolios auf ein Jahr begrenzt.

Kein Titel weist eine Laufzeit von mehr als zwei Jahren auf, sofern der Zeitraum bis zur nächsten Aktualisierung der Zinssätze höchstens 397 Tage beträgt.

Bei den Vermögenswerten handelt es sich hauptsächlich um handelbare Schuldtitel, die im Rahmen von Termin- oder umgekehrten Pensionsgeschäften erworben werden, sowie Anleihen, die von den Mitgliedstaaten der Europäischen Union, ihren Behörden, öffentlichen Institutionen oder Einrichtungen, ihren öffentlichen Gebietskörperschaften oder supranationalen Institutionen und Organismen mit gemeinschaftlichem, regionalem oder globalem Charakter ausgegeben oder garantiert werden.

Die SICAV kann im Rahmen der Abweichungsregelung gemäß Art. 17 Abs. 7 der Verordnung (EU) 2017/1131 mehr als 5 % und bis zu 100 % ihres Vermögens in verschiedene Geldmarktinstrumente investieren, die von zugelassenen Emittenten einzeln oder gemeinsam ausgegeben oder garantiert werden.

Die SICAV wird innerhalb einer Zinssensitivitätsspanne von 0 bis 0,50 verwaltet.

Die SICAV kann bis zu 100 % des Nettovermögens in Unternehmensanleihen investieren, sofern sie von den Mitgliedstaaten der Europäischen Union garantiert werden.

Das Portfolio ist in qualitativ hochwertige Titel investiert. Die Verwaltungsgesellschaft stellt sicher, dass die Geldmarktinstrumente, in die die SICAV investiert, gemäß einem internen Verfahren für die Ermittlung der Kreditqualität von hoher Qualität sind. Die Verwaltungsgesellschaft verfügt über interne Bewertungsverfahren für Kreditrisiken bei der Auswahl der Titel der SICAV und verlässt sich nicht ausschließlich oder grundsätzlich auf Ratings von Agenturen. Die Nutzung der externen Ratings ist Bestandteil der Gesamtbewertung der Kreditqualität einer Emission oder eines Emittenten, auf die sich die Verwaltungsgesellschaft bei der Festlegung ihrer eigenen Überzeugungen hinsichtlich der Titelauswahl stützt.

Der Anlageverwalter kann derivative Instrumente nutzen, die an geregelten französischen und/oder ausländischen Terminmärkten oder außerbörslich gehandelt werden, um das Portfolio gegen das Zinsrisiko abzusichern und/oder um ein Engagement im Zinsrisiko zu erzielen.

Aktionäre können die Rücknahme ihrer Aktien von Montag bis Freitag bis 13:00 Uhr (Pariser Ortszeit) bei BNP Paribas beantragen. Die Rücknahmeanträge werden auf der Grundlage des letzten bekannten Nettoinventarwerts ausgeführt und innerhalb von fünf Tagen ab dem Berechnungsdatum des Nettoinventarwerts abgewickelt.

Verwendung des Nettoergebnisses und der realisierten Nettowertsteigerung: Thesaurierung. Weitere Einzelheiten sind im Prospekt der SICAV aufgeführt.

Sonstige Informationen: Empfohlener Anlagehorizont: mindestens eine Woche.

Umweltbezogene, soziale und Governance-Kriterien (ESG) fließen in den Entscheidungsfindungsprozess des Anlageverwalters ein, stellen dabei jedoch keinen ausschlaggebenden Faktor dar.

Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko

Höheres Risiko

Typischerweise geringerer Ertrag

Typischerweise höherer Ertrag

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit, wie beispielsweise die Daten zur Berechnung des synthetischen Index, ist möglicherweise kein zuverlässiger Indikator für das zukünftige Risikoprofil der SICAV.

- Für die mit der SICAV verbundene Risikokategorie besteht keine Garantie und sie kann sich im Laufe der Zeit ändern.

- Die niedrigste Kategorie bedeutet nicht „risikofrei“.

- Die Risikokategorie ergibt sich aus der Anlage in Geldmarktinstrumenten mit sehr niedriger Volatilität.

Wesentliche Risiken, die im Indikator nicht berücksichtigt werden und zu einer Senkung des Nettoinventarwerts führen können:

- Kreditrisiko:** Risiko der Herabstufung des Ratings eines Emittenten oder seines Zahlungsausfalls, was zu einem sinkenden Wert der Finanzinstrumente führen kann, die mit ihm verbunden sind.



Kosten

Die gezahlten Kosten und Gebühren werden verwendet, um die Kosten für den Betrieb der SICAV, einschließlich der Kosten für Marketing und den Vertrieb von Aktien zu decken; diese Gebühren reduzieren das potenzielle Wachstum von Anlagen.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	Nicht vereinnahmt vom OGA: 0,50%
Rücknahmeabschläge	entfällt
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage von Ihrem Kapitalbetrag abgezogen wird.	
Kosten, die die SICAV innerhalb eines Jahres zu tragen hat	
Laufende Kosten	0,10% (*)
Kosten, die die SICAV unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des	entfällt

Der Ausgabeaufschlag und der Rücknahmeabschlag sind Höchstwerte. In manchen Fällen zahlen Sie möglicherweise einen geringeren Betrag. Die tatsächliche Höhe der Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge können Anleger bei ihrem Berater oder ihrem Distributor erfragen.

Befreiung: Entfällt für Rücknahmen/Zeichnungen mit derselben Anzahl an Aktien und Ausführung zu demselben Nettoinventarwert.

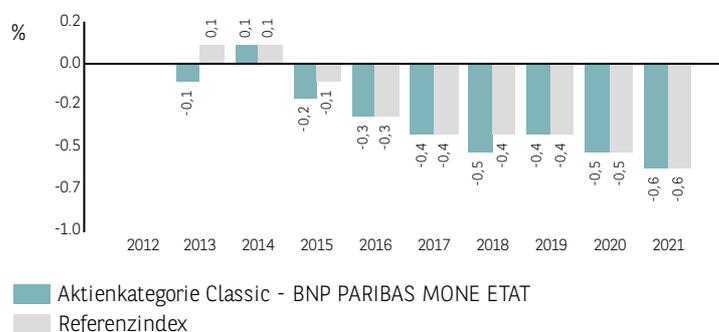
(*) Der Prozentsatz der laufenden Kosten basiert auf den annualisierten Gebühren, die zuvor von der SICAV getragen wurden.

Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht enthalten sind:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren;
- Maklergebühren, mit Ausnahme der Ausgabeaufschläge und/oder Rücknahmeabschläge, die die SICAV zahlt, wenn er Anteile eines anderen Instruments für gemeinsame Anlagen kauft.

Weitere Informationen über Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren und Kosten“ des Verkaufsprospekts für die SICAV. Dieser ist online unter der folgenden Adresse verfügbar: <http://www.bnpparibas-am.com>.

Frühere Wertentwicklung



- Die frühere Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung zu.
- Die Wertentwicklung wird ohne Verwaltungskosten berechnet.
- Die SICAV wurde am 17 février 1995 aufgelegt.
- Die Aktienkategorie wurde am 29 Juni 2012 aufgelegt.
- Die frühere Wertentwicklung wurde im Jahr EUR berechnet
- Ab dem 10. April 2019 entspricht der BNP Paribas Mone Etat der Richtlinie 2009/65/EG.

Praktische Informationen

- Depotbank: BNP Paribas.
- Die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) der anderen Kategorie(n) der Aktien der SICAV, der Verkaufsprospekt sowie die letzten Jahres- und Zwischenberichte in französischer Sprache werden auf formlose schriftliche Anfrage binnen acht Geschäftstagen kostenlos zugestellt. Die Anfrage ist zu richten an: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France - Service Client - TSA 90007 - 92729 Nanterre cedex Frankreich.
- Der Nettoinventarwert der SICAV ist unter der folgenden Adresse erhältlich: <http://www.bnpparibas-am.com>.
- Abhängig von Ihrem Steuersystem können Kapitalgewinne oder Erträge aus dem Besitz von Aktien dieser SICAV einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich für weitere Informationen zu diesem Thema an Ihren Steuerberater zu wenden.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des SICAV-Prospekts vereinbar ist.
- Die Einzelheiten zur aktualisierten Vergütungspolitik sind online unter <https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy> oder auf schriftliche Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft verfügbar.

Diese SICAV ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzmarktaufsicht AMF (Autorité des marchés financiers) beaufsichtigt. BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France ist in Frankreich zugelassen und wird von der Finanzmarktaufsicht AMF (Autorité des marchés financiers) beaufsichtigt. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 1 Oktober 2022.

