

Wesentliche Anlegerinformationen

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

BNP PARIBAS INSTICASH EUR 3M STANDARD VNAV, ein Teilfonds der SICAV BNP PARIBAS INSTICASH

Class "Classic Capitalisation" - ISIN code LU0423950210

Dieser Fonds wird von BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg verwaltet, das zur BNP Paribas-Gruppe gehört.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds ist ein Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (nachstehend ein „Geldmarktfonds“) gemäß Definition in der Verordnung (EU) 2017/1131 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2017 über Geldmarktfonds (die „Verordnung“).

Er strebt die Erzielung der bestmöglichen Rendite an, die den vorherrschenden Geldmarktsätzen über einen 3-Monats-Zeitraum entspricht, bei gleichzeitiger Bewahrung des Kapitals entsprechend dieser Sätze und Aufrechterhaltung hoher Liquidität und Diversifizierung. Der 3-Monats-Zeitraum entspricht dem empfohlenen Anlagehorizont des Fonds.

Der Fonds investiert innerhalb der Grenzen der Verordnung in ein diversifiziertes Portfolio von Geldmarktinstrumenten, Einlagen bei Kreditinstituten, Pensionsgeschäften und umgekehrten Pensionsgeschäften, Anteilen kurzfristiger Geldmarktfonds oder sonstiger Standard-Geldmarktfonds und auf EUR lautenden zusätzlichen liquiden Mitteln.

Der Fonds ist kein garantiertes Produkt. Eine Anlage in den Fonds unterscheidet sich von einer Anlage in Einlagen im Hinblick auf das Risiko, dass das investierte Kapital schwanken kann. Der BNP PARIBAS InstiCash ist nicht auf externe Unterstützung angewiesen, um die Liquidität der Teilfonds zu garantieren oder den Nettoinventarwert pro Anteil zu stabilisieren. Der Kapitalverlust muss von den Anteilhabern getragen werden. Währungsrisiken bestehen nur für den Euro.

Es erfolgt eine aktive Verwaltung, und als Referenzindex dient der Cash Index Euro Short Term Rate (EUR) RI.

Ausschließlich zu Absicherungszwecken kann der Fonds auch derivative Finanzinstrumente (Zinsswaps) einsetzen, sofern sie an einem geregelten Markt gehandelt werden. Der Einfluss dieser derivativen Finanzinstrumente wird bei der Berechnung der gewichteten durchschnittlichen Laufzeit (Zinsrisiko) des Fonds berücksichtigt. Die Verwendung der derivativen Finanzinstrumente erfolgt im Einklang mit der Geldmarkt-Anlagestrategie des Fonds.

Er investiert in Wertpapiere mit hoher Bonität. Die Verwaltungsgesellschaft führt ihre eigene dokumentierte Prüfung der Kreditqualität von Geldmarktinstrumenten und Emittenten durch, die ihr ermöglicht, ein Geldmarktinstrument als qualitativ hochwertig anzusehen.

Die Erträge werden systematisch wieder angelegt.

Anleger können ihre Anteile täglich (an Bankwerktagen in Luxemburg) zurückkaufen lassen.

Risiko- und Ertragsprofil

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko

← →

Potenziell niedrigere Rendite Potenziell höhere Rendite

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

- Historische Daten stellen keinen Indikator für die Zukunft dar.
- Die Risikokategorie eines Fonds dient als Indikator, nicht jedoch als Ziel oder Garantie, und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Kategorie weist nicht auf eine risikofreie Anlage hin.
- Warum ist der Fonds dieser spezifischen Kategorie zugeordnet?
Diese Risikokategorie ergibt sich aus der Anlage in zulässigen Geldmarktinstrumenten gemäß der Verordnung und in Anleihen mit kurzer Laufzeit, die eine geringe Volatilität haben.
- Je höher das Risiko ist, desto länger ist der empfohlene Anlagehorizont.

Weitere Risiken, die für den Fonds materiell relevant sind und durch den Indikator nicht angemessen erfasst werden:

- **Kreditrisiko:** Dieses Risiko bezieht sich auf die Fähigkeit eines Emittenten, seinen Verpflichtungen nachzukommen: Rating-Herabstufungen einer Emission oder eines Emittenten können zu einer Wertminderung der damit verbundenen Anleihen führen.
- **Liquiditätsrisiko:** Dieses Risiko entsteht, wenn es wegen eines Mangels an Käufern nicht möglich ist, Vermögenswerte zu einem gewünschten Zeitpunkt zu einem fairen Marktpreis zu verkaufen.
- **Operationelle Risiken und Risiken im Zusammenhang mit der Verwahrung von Vermögenswerten:** Einige Märkte sind weniger stark reguliert als die meisten internationalen Märkte; deswegen können die Dienstleistungen für die Verwahrung und Liquidation für den Teilfonds auf solchen Märkten mit höheren Risiken verbunden sein.

Weitere Informationen über Risiken finden Sie im Abschnitt „Anlagerisiken“ des Verkaufsprospekts des Fonds, der unter www.bnpparibas-am.com erhältlich ist.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Funktionsweise des Fonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Fondsanteile. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	Nein
Rücknahmeaufschläge	Nein
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vom Anlagebetrag des Investors vor der Anlage oder vor der Auszahlung der Erträge abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,14%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Nein

Die ausgewiesenen laufenden Kosten basieren auf früheren Aufwendungen ermittelt zum 30. November 2020.

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

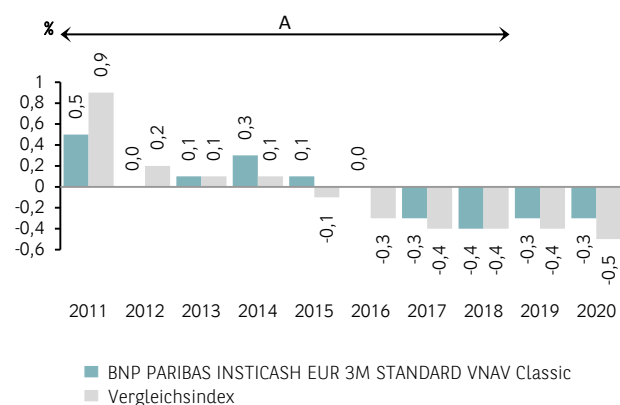
- Portfolio-Transaktionskosten, außer bei Ausgabeauf-/Rücknahmeaufschlägen, die vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Teilfonds in einem anderen Organismus für gemeinsame Anlagen bezahlt werden.

Bei einem Umtausch werden keine Gebühren erhoben.

Weitere Informationen über Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren und Kosten“ des Verkaufsprospekts des Fonds, der unter www.bnpparibas-am.com erhältlich ist.

Wertentwicklung in der Vergangenheit

In diesem Jahr / diesen Jahren wies der Fonds unterschiedliche Eigenschaften auf.



- Die Zahlen zur Wertentwicklung werden nach Anteilsklassen ausgewiesen, deren Nettoinventarwert (NIW) im Zeitraum vom 1. Januar bis zum 31. Dezember fortlaufend berechnet wurde.
- Die bisherige Wertentwicklung gibt keinerlei Hinweis auf die zukünftige Entwicklung.
- Die laufenden Kosten wurden bei der Berechnung der früheren Wertentwicklung berücksichtigt.
- Die Anteilsklasse wurde 2009 aufgelegt.
- Die frühere Wertentwicklung wurde berechnet in EUR.
- Der Ertrag basiert auf dem Nettoinventarwert mit Wiederanlage des ausschüttungsfähigen Gewinns.

A: Aufgrund eines unternehmensspezifischen Ereignisses entsprechen die ausgewiesenen Wertentwicklungen denen des ehemaligen Teilfonds „BNPParibas InstiCash Money 3M EUR“ der SICAV BNP Paribas InstiCash. Der Teilfonds „BNP Paribas InstiCash EUR 3M Standard VNAV“ wird nach genau denselben Verfahren, derselben Anlagestrategie und mit denselben Gebühren verwaltet.

Praktische Informationen

- Depotbank: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES-LUXEMBOURG BRANCH
- Weitere Informationen zum Fonds, einschließlich des aktuellsten Verkaufsprospekts, der aktuellsten veröffentlichten Anteilspreise sowie des Jahres- und Halbjahresberichts sind kostenfrei in englischer Sprache bei BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg oder online unter www.bnpparibas-am.com erhältlich.
- Die Steuergesetzgebung von Luxemburg kann sich auf die persönliche Steuersituation des Anlegers auswirken.
- Ein gedrucktes Exemplar der Vergütungspolitik ist auf Anfrage verfügbar.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts konform ist.
- Anleger können Anteile zwischen den Fonds von BNP PARIBAS INSTICASH umschichten. Einzelheiten hierzu erfahren Sie im Verkaufsprospekt oder von Ihrem Finanzberater.

Dieser Fonds ist im Großherzogtum Luxemburg zugelassen und wird durch die „Commission de Surveillance du Secteur Financier“ reguliert. Die Angaben in diesen wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 09. Juni 2021.