

# 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 1D, ein Teilfonds der SICAV BNP PARIBAS INSTICASH

Klasse „IT1 Capitalisation“- ISIN-Code LU0528984122

Dieser Fonds wird von BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg verwaltet, einem Unternehmen der BNP Paribas-Gruppe.

### Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds ist ein kurzfristiger Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (nachstehend „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 in EUR an, die den vorherrschenden Geldmarktsätzen über einen Zeitraum von einem Tag entspricht, bei gleichzeitiger Bewahrung des Kapitals entsprechend dieser Sätze und Aufrechterhaltung hoher Liquidität und Diversifizierung. Der Zeitraum von einem Tag entspricht dem empfohlenen Anlagehorizont des Teilfonds. Der Teilfonds hat von S&P Global Ratings das Rating AAAM erhalten. Dieses Rating wurde von der Verwaltungsgesellschaft beantragt und finanziert. Es unterliegt einer regelmäßigen Überprüfung durch Standard & Poor's.

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

Der Fonds ist kein garantiertes Produkt. Eine Anlage in dem 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.

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Referenzindex Euro Short Term Rate (EUR) (RI) wird nur für den Vergleich der Wertentwicklung verwendet. Der Fonds ist benchmarkunabhängig und seine Wertentwicklung kann erheblich von der des Referenzindex abweichen.

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.

ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) tragen zur Entscheidungsfindung des Managers bei, sind aber kein ausschlaggebender Faktor.

Die Erträge werden grundsätzlich reinvestiert.

Anleger können ihre Anteile täglich (an Bankarbeitstagen in Luxemburg) zurückgeben, wie im Verkaufsprospekt beschrieben.

### Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko Höheres Risiko

←—————→

Typischerweise geringerer Ertrag Typischerweise höherer Ertrag

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

- Historische Daten stellen keinen zuverlässigen 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 „Risiken“ des Verkaufsprospekts des Fonds, der unter <http://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	entfällt
Rücknahmeabschläge	entfällt
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	0,10% (*)
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des	entfällt

(\*) Die ausgewiesenen **laufenden Kosten** basieren auf früheren Aufwendungen ermittelt zum 30 November 2021.

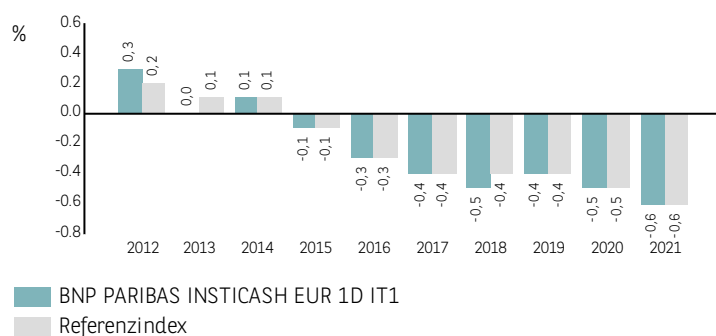
Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht enthalten sind:

- Portfolio-Transaktionskosten, außer bei Ausgabeaufschlägen/Rücknahmeabschlägen, 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 für den Fonds. Dieser ist unter <http://www.bnpparibas-am.com> verfügbar.

## Frühere Wertentwicklung



- 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 im Jahr 1900 aufgelegt.
- Die frühere Wertentwicklung wurde im Jahr EUR berechnet
- Der Ertrag basiert auf dem Nettoinventarwert mit Wiederanlage des ausschüttungsfähigen Gewinns.

## 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 <http://www.bnpparibas-am.com> erhältlich.
- Die Steuergesetzgebung von Luxemburg kann sich auf die persönliche Steuersituation des Anlegers auswirken.
- Einzelheiten zur aktualisierten Vergütungspolitik (darunter eine Beschreibung der Berechnung der Vergütung und Leistungen), Angaben zu den für die Vergabe der Vergütung und Leistungen verantwortlichen Personen und der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses stehen auf der Website <https://www.bnpparibas-am.com/en/footer/remuneration-policy/> zur Verfügung. 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.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 22 April 2022.

