

## ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## PRODUKT

**Global Fixed Rate Portfolio 2024, ein Teilfonds von BNP PARIBAS A FUND, Anteilsklasse: Classic Capitalisation (LU2107569654)**

**Hersteller:** BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg („BNPP AM Luxembourg“)

**Website:** <https://www.bnpparibas-am.com>

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +352 26 46 30 02.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht über das Produkt und BNPP AM Luxembourg zuständig.

**Datum der Erstellung dieses Dokuments:** 15.07.2023

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

## Art

Dieses Produkt ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW). Es ist ein Teilfonds von BNP PARIBAS A FUND, einer offenen Investmentgesellschaft (Société d'Investissement à Capital variable, „SICAV“), die den Bestimmungen von Teil I des Gesetzes von 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen sowie der OGAW-Richtlinie 2009/65 unterliegt.

## Laufzeit

Dieses Produkt hat ein festes Endfälligkeitsdatum zum 24.12.2024.

Sofern der Verwaltungsrat des Fonds nichts anderes beschließt, wird es an diesem Datum aufgelöst.

## Ziele

Ziel des Teilfonds ist eine attraktive Rendite bis zu seiner Fälligkeit (24.12.2024) durch Anlage von mindestens 2/3 seiner Vermögenswerte in auf US-Dollar lautende Staats- und Unternehmensanleihen, halbstaatliche Anleihen, Investment-Grade- und Hochzinsanleihen von entwickelten und Schwellenländern bzw. Anleihen, deren Emittent seine Geschäftstätigkeiten in solchen Ländern ausübt. Diese Anlagen erfolgen in festverzinslichen Anleihen mit einer ähnlichen Laufzeit wie jener des Teilfonds. Der Teilfonds kann mindestens 51 % seines Nettovermögens in Investment-Grade-Anleihen und bis zu 49 % seines Nettovermögens in Hochzinsanleihen investieren.

Der verbleibende Teil, d. h. maximal ein Drittel seines Vermögens, kann in Geldmarktinstrumente, Einlagen oder Barmittel investiert werden, sowie bis zu einer Obergrenze von 10 % seines Vermögens in OGAW oder OGA.

Der Teilfonds wird aktiv ohne Bezugnahme auf einen Index gemäß einer grundlegenden Anlagemethodik verwaltet, die auf dem Anlageprozess und der internen Analyse des Anlageverwalters basiert. Der Anlageverwalter entscheidet über die Auswahl der Emittenten in Ländern und Sektoren.

Der Teilfonds verfolgt eine „Buy and Hold“-Strategie, um ein Portfolio von Anleihen zu erhalten, die überwiegend bis zu ihrer Fälligkeit gehalten werden. Der Anlageverwalter führt eine aktive Überwachung und regelmäßige Überprüfung durch, um geeignete Maßnahmen zu ergreifen (z. B. der Verkauf und Kauf der oben genannten Wertpapiere).

Die Erträge werden grundsätzlich reinvestiert.

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

## Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Kleinanleger konzipiert, die weder über Finanzexpertise noch über spezifische Kenntnisse verfügen, um das Produkt zu verstehen, aber dennoch einen vollständigen Kapitalverlust verkraften können. Es ist für Kunden geeignet, die Kapitalwachstum anstreben. Potenzielle Anleger sollten einen Anlagehorizont gemäß der Laufzeit des Fonds haben (d. h. 24.12.2024).

## Praktische Informationen

- Verwahrstelle: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch
- Dieses Basisinformationsblatt wurde für die oben genannte Anteilsklasse erstellt und beschreibt einen Teilfonds des BNP PARIBAS A FUND Fonds. Weitere Informationen über das Produkt sind im Prospekt und in den regelmäßigen Berichten enthalten, die auf der Ebene der SICAV herausgegeben werden. Nach luxemburgischem Recht haften die Teilfonds getrennt voneinander, d. h. die Vermögenswerte eines Teilfonds können nicht dazu verwendet werden, die Ansprüche eines Gläubigers oder einer dritten Partei gegenüber einem anderen Teilfonds zu erfüllen.
- Anleger können Anteile zwischen den Teilfonds der SICAVs umschichten. Einzelheiten hierzu erfahren Sie im Verkaufsprospekt oder von Ihrem Finanzberater.
- Weitere Informationen zum Produkt, einschließlich des aktuellen Prospekts, des Basisinformationsblatts, der Nettoinventarwerte, der zuletzt veröffentlichten Anteilspreise, des Jahresberichts und der Anlagebeschreibung sind kostenfrei in englischer Sprache bei BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg oder online unter [www.bnpparibas-am.com](http://www.bnpparibas-am.com) erhältlich.

## WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

## Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 24.12.2024 halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.



Der Gesamtrisikoindikator dient als Anhaltspunkt für das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Die Risikokategorie ergibt sich aus der überwiegenden Anlage in Zinsinstrumenten. Der Anleger wird darauf aufmerksam gemacht, dass eine Zinserhöhung einen Rückgang des Wertes der Anlagen in Anleihen und Schuldtiteln sowie Festzinsinstrumenten im Allgemeinen zur Folge hat.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Wenn die Währung Ihres Kontos von der Währung dieses Produkts abweicht, hängen die Zahlungen, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Sonstige, für das Produkt wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind:

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

- **Operationelles Risiko:** Bei einer Betriebsstörung der Verwaltungsgesellschaft, eines ihrer Vertreter oder der Verwahrstelle können verschiedene Störungen für die Anleger auftreten (verzögerte Zahlung, Lieferung usw.).

Weitere Einzelheiten zu den Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien stellen Beispiele dar, die die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts und/oder der entsprechenden Benchmark über die letzten 10 Jahre verwenden. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: bis zum Fälligkeitsdatum des Produkts Anlagebeispiel: 10.000 USD	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie bei Fälligkeit ausscheiden (24.12.2024)
--	---------------------------------	---

### Szenarien

<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.</b> Jährliche Durchschnittsrendite	7.119,53 USD	7.400,88 USD
		-28,80%	-18,36%
<b>Pessimistisches</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.</b> Jährliche Durchschnittsrendite	8.028,8 USD	7.824,05 USD
		-19,71%	-15,24%
<b>Mittleres</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.</b> Jährliche Durchschnittsrendite	9.786,63 USD	9.897,28 USD
		-2,13%	-0,69%
<b>Optimistisches</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.</b> Jährliche Durchschnittsrendite	10.796,45 USD	10.674,91 USD
		7,96%	4,50%

Die nachstehenden Szenarien ergaben sich bei einer Anlage unter Verwendung eines geeigneten Stellvertreters. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2020 und 2021.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2015 und 2016.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2022.

## WAS GESCHIEHT, WENN BNPP AM LUXEMBOURG NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die SICAV besteht als eine eigenständige, von BNPP AM Luxembourg getrennte Einheit. Bei einem Ausfall von BNPP AM Luxembourg bleiben die von einer Depotbank gehaltenen Vermögenswerte der SICAV unberührt.

Bei einem Ausfall der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts der SICAV aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts / der SICAV gemindert.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Bei den hier dargestellten Beträgen handelt es sich um Veranschaulichungen, die auf einem Beispielanlagebetrag und unterschiedlichen möglichen Anlagezeiträumen basieren.

Wir haben angenommen:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10.000 USD investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie bei Fälligkeit ausscheiden (24.12.2024)
<b>Kosten insgesamt</b>	482,5 USD	531 USD
<b>Kostenauswirkung (*)</b>	4,85%	3,65%

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,95% vor Kosten und -0,69% nach Kosten betragen.



## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	
<b>Einstiegskosten</b>	Bis zu 3,00% des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 300 USD
<b>Ausstiegskosten</b>	1,00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	97 USD
Laufende Kosten [pro Jahr]		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,80% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der Prozentsatz der laufenden Gebühren basiert auf den am 31.12.2022 berechneten früheren Aufwendungen.	77,6 USD
<b>Transaktionskosten</b>	0,08% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz stellt den Wert Ihrer Anlage pro Jahr dar. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	7,9 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an.	0 USD

Bei einem Umtausch kann Anlegern eine Gebühr von maximal 1,50% berechnet werden.

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer („RHP“): bis zum Fälligkeitsdatum, 24.12.2024.

Die empfohlene Haltedauer wurde in Bezug auf das Fälligkeitsdatum des Produkts festgelegt.

Anleger können ihre Anteile täglich (an Bankarbeitstagen) zurückgeben, wie im Prospekt beschrieben.

Jede Rücknahme, die vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer erfolgt, kann sich negativ auf das Performance-Profil des PRIIP auswirken.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bitte wenden Sie sich im Falle eines Anspruchs an Ihren zuständigen Kundenberater, der Sie bezüglich des Produkts beraten hat. Sie können auch BNPP AM Luxembourg kontaktieren, wie auf der Website [www.bnpparibas-am.lu](http://www.bnpparibas-am.lu) beschrieben (Fußnote „Complaints Management Policy“), indem Sie an BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 Luxemburg schreiben.

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

- Um auf die früheren Wertentwicklungen des Produkts zuzugreifen, befolgen Sie bitte die nachstehenden Anweisungen:
  - (1) Gehen Sie auf <https://www.bnpparibas-am.lu>.
  - (2) Behalten Sie auf der Willkommenseite das Land „Luxemburg“ und wählen Sie die Sprache und Ihr Anlegerprofil aus. Akzeptieren Sie die Geschäftsbedingungen der Website.
  - (3) Gehen Sie zur Registerkarte „FUNDS“ und dann zu „Funds Explorer“.
  - (4) Suchen Sie das Produkt anhand des ISIN-Codes oder des Produktnamens und klicken Sie auf das Produkt.
  - (5) Klicken Sie auf die Registerkarte „Performance“.
- Dieses Diagramm auf der Website zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 2 Jahre.

