

DOEL

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit Product te begrijpen en u te helpen deze met andere Producten te vergelijken.

PRODUCT

€ Aggregate Bond SRI Fossil Free, een subfonds van BNP PARIBAS EASY, aandelenklasse: UCITS ETF Distribution (LU2533812728)

Producent: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ("BNPP AM Luxembourg")

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

Bel (+352 26.46.30.02) voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") is verantwoordelijk voor het toezicht op het Product en BNPP AM Luxembourg.

Datum van de Productie van dit document: 18-11-2024

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Dit Product is een instelling voor collectieve belegging in overdraagbare effecten (ICBE) gekwalificeerd als een beursgenoteerd indexfonds (ETF). Het is een subfonds van BNP PARIBAS EASY, een beleggingsmaatschappij met open structuur (société d'investissement à capital variable "SICAV"), onderworpen aan de bepalingen van Deel I van de Wet van 17 december 2010 betreffende de instellingen voor collectieve belegging en aan de ICBE-richtlijn 2009/65.

Looptijd

Dit Product heeft geen vervaldatum.

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg is niet gerechtigd het Product eenzijdig te beëindigen. De Raad van Bestuur heeft de bevoegdheid om te besluiten tot fusie, splitsing, vereffening of sluiting van het subfonds. Bovendien kan de N.V. worden ontbonden bij besluit van een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders.

Doelstellingen

Het Product is een passief beheerd indextrackerfonds.

Het Product streeft ernaar het rendement van de Bloomberg MSCI Euro Aggregate ex Fossil Fuel SRI Select (NTR) Index (Bloomberg: I37256 Index) (de Index) te volgen door te beleggen in de schuldbewijzen (obligaties met vaste rente, van beleggingskwaliteit, in euro) die zijn uitgegeven door landen en bedrijven die deel uitmaken van de Index en hierbij de wegingen van de Index te respecteren (volledige replicatie), of in een selectie van schuldbewijzen (obligaties met vaste rente, van beleggingskwaliteit, in euro) uitgegeven door landen en bedrijven die deel uitmaken van de Index (geoptimaliseerde replicatie). Als er wordt belegd in een selectie van schuldbewijzen, kan de tracking error van het Product hoger zijn.

De Index is samengesteld uit effecten, geselecteerd op basis van de ESG-criteria (Environmental, Social and Corporate Governance)

(zoals milieukansen, verontreiniging en afval, menselijk kapitaal, corporate governance, enz.). Als gevolg daarvan worden bedrijven die betrokken zijn bij sectoren met een potentieel grote negatieve ESG-impact, die onderwerp zijn van wezenlijke schendingen van de principes van het Global Compact van de VN of die betrokken zijn bij ernstige controverses met betrekking tot ESG, uitgesloten van de index.

Het type benadering dat hier wordt toegepast is Best-in-universe (type ESG-selectie waarbij prioriteit wordt gegeven aan de

emittenten met de beste beoordeling vanuit een niet-financieel perspectief ongeacht hun activiteitensector, waarbij wordt uitgegaan van sectorale vooroordelen, aangezien sectoren die doorgaans als meer deugdzaam worden beschouwd, meer vertegenwoordigd zullen zijn).

Het beleggingsteam past ook het Beleid voor Duurzaam Beleggen van BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT toe, dat rekening houdt met ESG-criteria (Environmental, Social and Governance) zoals, maar niet beperkt tot, vermindering van de uitstoot van broeikasgassen, naleving van de mensenrechten en naleving van de rechten van minderheidsaandeelhouders bij elke stap in het beleggingsproces van het Product.

De niet-financiële strategie van de Index, die in elke stap van het beleggingsproces wordt uitgevoerd, kan methodologische beperkingen inhouden, zoals het risico in verband met ESG-beleggingen of de herschikking van de Index.

De websites van MSCI (www.msci.com) en Bloomberg (www.bloomberg.com) bevatten meer gedetailleerde informatie over de Bloomberg MSCI ESG-indices.

*De tracking error is een risico-indicator die meet hoe nauw een fonds het rendement van zijn index volgt.

Er kan een dividend worden uitgekeerd.

De beleggers kunnen hun aandelen verkopen op dagelijkse basis (op Luxemburgse bankwerkdagen) zoals beschreven in het prospectus.

Retailbeleggersgroep

Dit Product is bedoeld voor beleggers die noch over financiële deskundigheid noch over enige specifieke kennis beschikken om het Product te begrijpen, maar niettemin een totaal verlies van kapitaal kunnen dragen. Het is geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalgroei en/of inkomsten uit kapitaal. Potentiële beleggers moeten een beleggingshorizon hebben van ten minste 1 jaar.

Praktische informatie

■ Bewaarder: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch

■ Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld voor de bovenvermelde aandelenklasse en beschrijft een subfonds van het BNP PARIBAS EASY Fonds. Meer informatie over het Product is te vinden in het prospectus en in de periodieke verslagen die op het niveau van de SICAV worden uitgegeven. Naar Luxemburgs recht zijn de activa en verplichtingen gescheiden, wat betekent dat de activa van een subfonds niet beschikbaar zijn om te voldoen aan een vordering van een crediteur of een andere derde partij tegen een ander subfonds.

■ Meer informatie over het Product, met inbegrip van het recentste prospectus, het essentiële-informatiedocument, de intrinsieke waarden, de recentste gepubliceerde prijzen van het aandeel/de aandelen, het jaarverslag, de beleggingsbeschrijving, is kosteloos beschikbaar in het Engels bij BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg of online op <https://www.bnpparibas-am.com>.



WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het Product houdt voor 1 jaar.

Het is mogelijk dat u uw Product niet gemakkelijk kunt verkopen of dat u moet verkopen tegen een prijs die een aanzienlijke invloed heeft op hoeveel u terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit Product ten opzichte van andere Producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het Product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit Product ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse. De risicocategorie is gerechtvaardigd door het feit dat er voornamelijk in rentedragende instrumenten wordt belegd. De aandacht van de beleggers wordt gevestigd op het feit dat een stijging van de rente tot een daling leidt van de waarde van de beleggingen in obligaties en schuldinstrumenten en meer in het algemeen van vastrentende instrumenten.

Wees u bewust van het valutarisico: indien de valuta van uw rekening verschilt van die van het Product, ontvangt u betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dit risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Andere risico's die van materieel belang zijn voor het Product, maar niet opgenomen zijn in de samenvattende risico-indicator:

- **Kredietrisico:** risico van verlaging van de rating van een uitgevende instelling of dat deze in gebreke blijft, wat kan leiden tot een daling van de waarde van de bijbehorende financiële instrumenten.
- **Operationeel risico:** indien er sprake is van een operationele storing bij de Beheerder, een van haar vertegenwoordigers of de Bewaarder, kunnen beleggers te maken krijgen met verschillende ongemakken (late betaling, levering, enz.).

Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over de risico's.

Omdat dit Product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestaties Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit Product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit: 1 jaar

Belegging: 10.000 EUR

Als u uitstapt na 1 jaar

Scenario's

| | | |
|------------------|---|---------------|
| Minimum | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen. | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8.271,96 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -17,28% |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8.271,96 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -17,28% |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10.084,07 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 0,84% |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10.950,42 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 9,50% |

De onderstaande scenario's deden zich voor bij een vergelijkbare belegging.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2018 en 2019.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2020 en 2021.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2022.

WAT GEBEURT ER ALS BNPP AM LUXEMBOURG NIET KAN UITBETALEN?

De SICAV is opgericht als een afzonderlijke entiteit, los van BNPP AM Luxembourg. Indien BNPP AM Luxembourg in gebreke zou blijven, zou dit geen gevolgen hebben voor de activa van de SICAV die door een Bewaarder (depositobank) worden gehouden.

Indien de Bewaarder (depositobank) in gebreke zou blijven, wordt het risico van financieel verlies voor de SICAV beperkt door de juridische scheiding van de activa van de Bewaarder en die van het Product/de SICAV.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het Product aanhoudt en hoe goed het Product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag.

Wij gaan ervan uit:

- dat u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan wij ervan uit dat het Product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- dat er 10.000 EUR wordt belegd.



Als u uitstapt na 1 jaar

| | |
|-------------------------|----------------|
| Totale kosten | 16,04 EUR |
| Kosteneffect (*) | 0,16% per jaar |

(*) Dit illustreert het kosteneffect over een periode van bezit van minder dan één jaar. Dit percentage kan niet rechtstreeks worden vergeleken met de cijfers van het effect van de kosten die voor andere Producten worden gegeven.

Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten bij in- of uitstap | Als u uitstapt na 1 jaar | |
|--|--|----------|
| Instapkosten (*) | Wij rekenen geen instapkosten aan. | 0 EUR |
| Uitstapkosten (*) | Wij rekenen geen uitstapkosten aan. | 0 EUR |
| Lopende kosten jaarlijks aangerekend | | |
| Beheerskosten en andere administratie- en exploitatiekosten | 0,15% van de waarde van uw belegging per jaar. Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op een schatting van het bedrag dat van uw kapitaal kan worden afgehouden. | 15 EUR |
| Transactiekosten | 0,01% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | 1,04 EUR |

Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht

| | | |
|------------------------------|--|-------|
| Prestatievergoedingen | Er is geen prestatievergoeding voor dit Product. | 0 EUR |
|------------------------------|--|-------|

(*) Wij rekenen geen instap- of uitstapkosten op de secundaire markt aan. Retailbeleggers die geen bevoegde deelnemers noch bevoegde beleggers zijn kunnen in het algemeen alleen aandelen kopen of verkopen op de secundaire markt waar aandelen van het Product worden verhandeld met de hulp van een tussenpersoon (bv. een broker). In dit geval kunnen deze beleggers vergoedingen en kosten verschuldigd zijn die moeten worden betaald aan de tussenpersoon, maar die niet in rekening worden gebracht door het Product zelf of zijn Producent. U verneemt hier meer over bij uw financieel adviseur. Er wordt op gewezen dat het prospectus de maximale kosten beschrijft die van toepassing zijn op de primaire markt, gewoonlijk voor bevoegde deelnemers en bevoegde beleggers en/of in uitzonderlijke omstandigheden.

Omzettingen zijn niet toegelaten.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 1 jaar.

De aanbevolen periode van bezit is vastgesteld en gebaseerd op het risico- en opbrengstprofiel van het Product.

De beleggers kunnen hun aandelen verkopen op dagelijkse basis (op waarderingsdagen) zoals beschreven in het prospectus.

Elke terugkoop die plaatsvindt vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een nadelige invloed hebben op het rendementsprofiel van het Product en op het risicoprofiel.

Bovendien kan de inschrijving of inkooporder van de belegger onderworpen zijn aan een anti-verwateringsheffing (maximum 1% voor het abonnement en maximum numshadloutrefees)% voor het aflossen) die aan het subfonds wordt betaald om de transactiekosten te dekken.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor elk klacht wordt u verzocht contact op te nemen met uw gebruikelijke Relationship Manager die u over het Product heeft geadviseerd. U kunt ook contact opnemen met BNPP AM Luxembourg zoals beschreven op de website www.bnpparibas-am.lu (Footnote 'Complaints management policy') door een brief te sturen naar BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 Luxembourg.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

■ Volg de onderstaande instructies om toegang te krijgen tot de eerdere prestaties en de prestatiescenario's van het Product:

(1) Klik op <https://www.bnpparibas-am.lu>. (2) Klik in de rechterbovenhoek van de webpagina op 'Luxemburg' en selecteer een taal. Kies vervolgens de taal en uw beleggersprofiel en accepteer de algemene voorwaarden van de website. (3) Klik op 'onze fondsen' en 'Fondsenzoeker'. (4) Zoek het Product met behulp van de ISIN-code of de Productnaam en klik op het Product. (5) Klik op het tabblad 'Rendementen'.

■ Er zijn onvoldoende gegevens om een bruikbare indicatie te geven van de in het verleden behaalde resultaten.

■ Indien dit Product wordt gebruikt als onderliggende waarde van een verzekeringspolis of een kapitalisatiepolis, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit essentiële-informatiedocument worden vermeld, de contactpersoon in geval van een schadeclaim en de procedure in geval van faillissement van de verzekeringsmaatschappij, weergegeven in het essentiële-informatiedocument van dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of enige andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt overeenkomstig zijn wettelijke verplichting.

