

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

VPV ERTRAG PLUS (FR0013474053)

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

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

Telefonnummer: weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +33 1 58 97 13 09.

Die Autorité des Marchés Financiers („AMF,“) ist für die Aufsicht von BNPP AM, die das Basisinformationsblatt zur Verfügung stellt, zuständig.

BNPP AM ist in Frankreich unter der Nummer GP96002 zugelassen und wird von der AMF reguliert.

Datum der Erstellung dieses Dokuments: 01.03.2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Dieses Produkt ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW). Es wurde als FCP (Fonds Commun de Placement - Investmentfonds) gemäß den Bestimmungen des französischen Währungs- und Finanzgesetzes und der OGAW-Richtlinie 2009/65/EG in ihrer jeweils gültigen Fassung gegründet.

Laufzeit

Dieses Produkt wurde anfänglich für eine Laufzeit von 99 Jahren entwickelt.

BNPP AM ist berechtigt, das Produkt einseitig aufzulösen. Die Auflösung kann auch im Falle einer Übernahme, bei vollständiger Rücknahme der Anteile oder bei Unterschreiten des regulatorischen Mindestvermögens des Produkts erfolgen.

Ziele

Anlageziel: Das Anlageziel des FCP besteht darin, den Anteilhabern: (i) ein gemäß einem quantitativen Algorithmus bestimmtes variables Engagement in einer Risikoanlage (im Folgenden „Risikoanlage“) zu bieten, die sich aus Long- und Short-Positionen über verschiedene Anlageklassen (Aktien, Anleihen, Rohstoffe) zusammensetzt und (ii) einen gleitenden Schutzmechanismus zu bieten, bei dem der Nettoinventarwert mindestens 90 % des am ersten Geschäftstag jedes Monats festgestellten Nettoinventarwerts beträgt, wie nachstehend beschrieben.

Wesentliche Eigenschaften des FCP:

Um sein Anlageziel zu erreichen, setzt der FCP Terminfinanzinstrumente ein, um von einem variablen synthetischen Engagement in der Wertentwicklung der Risikoanlage sowie von dem gleitenden Schutzmechanismus zu profitieren.

Die Risikoanlage besteht aus Long- und Short-Positionen über verschiedene Anlageklassen (Aktien, Anleihen, Rohstoffe, Währungen, Zinssätze und Volatilität) durch eine dynamische Anlage zwischen einer Kernstrategie (die „Kernstrategie“) und einer Ergänzungsstrategie (die „Ergänzungsstrategie“).

Die Kernstrategie wird über den BNP Paribas Multi Asset Diversified Trend Index (im Folgenden „Kernstrategie-Index“) umgesetzt.

Der Kernstrategie-Index ist ein diversifizierter, auf Euro lautender Index, der eine dynamische Anlage in einem Korb von Indizes und Futures darstellt, die nach einem systematischen Modell ausgewählt werden.

Der Kernstrategie-Index basiert auf einem systematischen Modell, das von BNP Paribas entwickelt wurde. Die Neugewichtung des Kernstrategie-Index, bei der es sich um eine technische Anpassung auf der Grundlage eines systematischen Algorithmus handelt, wird täglich durchgeführt. Der Verwalter des Kernstrategie-Index ist BNP Paribas SA.

Das Ziel des für die Konstruktion der Kernstrategie verwendeten Modells besteht darin, ein Engagement in der Wertentwicklung einer quantitativen „Long/Short“-Strategie zu bieten und die jedem Basiswert zugewiesenen Gewichtungen zu bestimmen, um die erwartete Rendite trotz der Volatilität zu maximieren.

Das Anlageuniversum des Kernstrategie-Index setzt sich bei Auflegung des FCP aus drei Anlageklassen zusammen: Aktien, Staatsanleihen und Rohstoffe, darunter Gold.

Eine automatische Neuzuweisung zwischen den verschiedenen Basiswerten des Kernstrategie-Index wird täglich mithilfe eines Algorithmus durchgeführt. Eine optimale Diversifizierung wird durch die Anwendung eines systematischen Optimierungsmodells des Risiko-Rendite-Verhältnisses auf der Grundlage historischer Daten (Performance, Volatilität und Korrelation) erreicht.

Die Ergänzungsstrategie bestimmt Long- und Short-Positionen in Instrumenten der anfänglichen Anlageklassen Zinssätze, Wechselkurse, Aktienvolatilität und Rohstoffe (über den Finanzindex BNP Paribas Daily CDI Carry ex-Agriculture and Livestock 12x Index), wobei sie sich insbesondere auf Trendfolge-, Relative-Value- und Carry-Modelle stützt.

Der Kernstrategie-Index verfügt, genau wie die Risikoanlage im Allgemeinen, ebenfalls über einen Mechanismus zur Volatilitätskontrolle. Dieser soll die jährliche Volatilität bei einem Zielniveau von rund 10 % halten.

Der FCP profitiert auch von einem gleitenden Schutzmechanismus. Das Schutzniveau wird monatlich neu bewertet. Somit entspricht jeder Nettoinventarwert des FCP mindestens dem neu bewerteten Schutzgrad des laufenden Monats. Dieser Schutzgrad wiederum entspricht 90 % des am ersten Werktag jedes Monats beobachteten Nettoinventarwerts, mit Ausnahme des ersten Werktags jeden Monats, in dem der Nettoinventarwert mindestens 90 % des am ersten Werktag des Vormonats beobachteten Nettoinventarwerts beträgt. Der gleitende Schutzmechanismus wird also mittels eines quantitativen Mechanismus aktiviert. Er ändert sich täglich in Abhängigkeit einerseits der Wertentwicklung der Risikoanlage und andererseits der durch den gleitenden Schutzmechanismus wie zuvor erläutert erlangten Schutzgrade.

Darüber hinaus kann die Verwaltungsgesellschaft im Dezember eines jeden Jahres und in den zwei darauf folgenden Wochen das Engagement in der Risikoanlage in Abhängigkeit von dessen jüngster Wertentwicklung begrenzen, um die Volatilität des FCP zu begrenzen.

Sonstige Informationen:

- Einzelheiten zu den gehandelten Vermögenswerten: Der FCP investiert überwiegend in Finanzwerte (internationale Aktien, Anleihen), Einlagen, OGAW und Finanzkontrakte (Swaps)

- Empfohlener Anlagehorizont: mindestens vier Jahre.

- Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

- Häufigkeit der Berechnung des Nettoinventarwerts und Häufigkeit der Rücknahmeanträge: täglich. Der Nettoinventarwert wird an jedem Arbeitstag der Börsen in Paris, London, Frankfurt, New York, Tokio und Hongkong mit Ausnahme von gesetzlichen französischen Feiertagen ermittelt und am folgenden Geschäftstag berechnet.

- Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen: Die Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden von der Verwahrstelle BNP Paribas - 9, rue du Débarcadère, 93500 Pantin, Frankreich - von Montag bis Freitag um 16:00 Uhr zusammengefasst, auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des folgenden Geschäftstages ausgeführt und innerhalb von fünf Geschäftstagen ab dem Berechnungsdatum des Nettoinventarwerts abgewickelt oder ausgeliefert.



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 begrenzten Kapitalverlust erleiden könnten und in diesem Rahmen einen gleitenden Schutz ihres Kapitals erwarten, bei dem an jedem Bewertungstag der Nettoinventarwert mindestens 90 % des Nettoinventarwerts am ersten Werktag jedes Monats entspricht. Es ist für Kunden geeignet, die Kapitalwachstum anstreben. Potenzielle Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren haben. Das Produkt wird nicht an US-Anleger vermarktet, die unter die Definition von eingeschränkten Personen fallen, wie im Produktprospekt zusammengefasst.

Praktische Informationen

- Verwahrstelle: BNP PARIBAS
- Weitere Informationen zum Produkt, einschließlich des aktuellen Verkaufsprospekts, des Basisinformationsblatts, der Nettoinventarwerte, der zuletzt veröffentlichten Anteilspreise, des Jahresberichts und der Anlagebeschreibung, sind kostenlos erhältlich bei BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Customer Service - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX, Frankreich.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre halten.

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 3 eingestuft, was eine Risikoklasse zwischen niedrig und mittel ist. Die Risikokategorie ergibt sich aus der Verwaltung mit dem Ziel des Werterhalts des Portfolios und einer dauerhaften Absicherung. Mit anderen Worten: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den künftigen Ergebnissen des Produkts sind gering bis mittel, und wenn sich die Marktlage verschlechtert, ist es unwahrscheinlich, dass der Wert Ihrer Anlage beeinträchtigt wird, wenn Sie die Rücknahme Ihrer Anteile beantragen.

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:

- Ausfallrisiko der Gegenpartei: Dieses Risiko ist mit der Fähigkeit der Gegenpartei einer außerbörslichen Finanztransaktion verbunden, ihre Verpflichtungen (z. B. Zahlung, Lieferung, Rückerstattung) zu erfüllen.
- Risiko im Zusammenhang mit dem Einsatz von Finanztermininstrumenten: Diese Instrumente können mit einer Reihe von Risiken verbunden sein, die sich auf den Nettoinventarwert auswirken können.

Weitere Einzelheiten zu den Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt.

Ihr FCP profitiert von einem gleitenden Schutzmechanismus, dessen Schutzniveau jeden Monat neu bewertet wird. Somit entspricht der Nettoinventarwert jedes FCP mindestens dem Schutzniveau für den laufenden Monat, neu bewertet als 90 % des Nettoinventarwerts, der am ersten Geschäftstag jedes Monats beobachtet wird, mit Ausnahme des ersten Geschäftstags jedes Monats, an dem der Nettoinventarwert mindestens 90 % des am ersten Geschäftstag des vorangegangenen Monats festgestellten Nettoinventarwerts entspricht. Erstattungen über diesen Prozentsatz hinaus und zusätzliche Renditen hängen von der zukünftigen Marktentwicklung ab und bleiben ungewiss.

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 Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren. Das Produkt profitiert jedoch von einem Schutzmechanismus, der oben im Abschnitt «Ziele» beschrieben ist.	
Stressszenario	8.943,53 EUR	8.983,8 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,56%
		-2,64%
Pessimistisches	9.864,71 EUR	11.183,78 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,35%
		2,84%
Mittleres	10.831,79 EUR	13.239,05 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,32%
		7,27%
Optimistisches	11.905,79 EUR	15.777,93 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	19,06%
		12,08%

Die dargestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien stellen Beispiele dar, die einige der besten und schlechtesten Performances sowie die mittlere Performance des Produkts und/oder der entsprechenden Benchmark verwenden, die anhand von Szenarien der letzten 10 Jahre simuliert wurden.



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

Das Produkt ist ein separates Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen von BNPP AM.

Bei einem Ausfall von BNPP AM bleiben die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt.

Bei einem Ausfall der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank von denen des Produkts 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 EUR investiert wird.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	157 EUR	851,2 EUR
Jährliche Kostenauswirkung (*)	1,57%	1,68% pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie die Kosten Ihre Rendite über die Haltedauer pro Jahr reduzieren. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 8,95% vor Kosten und 7,27% nach Kosten betragen. Wir können die Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	
Einstiegskosten	Wir berechnen keinen Ausgabeaufschlag.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keinen Rücknahmeabschlag.	0 EUR
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,11% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der Prozentsatz der laufenden Gebühren basiert auf den am 31.12.2023 berechneten früheren Aufwendungen.	111 EUR
Transaktionskosten	0,46% 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.	46 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer („RHP“): 4 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer wurde auf der Grundlage des Risiko- und Renditeprofils des Produkts festgelegt.

Anleger können ihre Anteile täglich (an Bankarbeitstagen) anweisen und der Rücknahmeauftrag wird gemäß dem im Prospekt beschriebenen Kalender ausgeführt.

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

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Bei Beschwerden sollten sich Anleger an ihren zuständigen Berater bei dem Institut wenden, das das Produkt empfohlen hat. Sie können sich auch über die Website www.bnpparibas-am.fr (Rubrik footer-complaints-management-policy in der Fußzeile) an BNPP AM wenden oder ein Einschreiben mit Rückschein an BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Client Service - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX, Frankreich, oder per E-Mail an amfr.reclamations@bnpparibas.com senden.

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.fr>. (2) Behalten Sie auf der Willkommenseite das Land „Frankreich“, 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 3 Jahre.
- Sofern dieses Produkt als Basiswert einer Versicherungs- oder Kapitalisierungspolice verwendet wird, die zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrages, die nicht in den in diesem Basisinformationsblatt genannten Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner im Schadensfall und was im Falle des Ausfalls des Versicherungsunternehmens geschieht, sind in den wesentlichen Informationen dieses Basisinformationsblatts aufgeführt. Dies muss von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seinen gesetzlichen Verpflichtungen bereitgestellt werden.
- Sollte keine Einigkeit erzielt werden, können Anleger sich auch per Post an den Ombudsmann der AMF wenden: Le Médiateur - Autorité des marchés financiers - 17, place de la Bourse - 75082 Paris CEDEX 02 oder über die Website: <http://www.amf-france.org/> Rubrik: Le Médiateur.

