

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

GENIUS 100 CROSS ASSET (FRO01400GJT7)

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 Anteilsinhabern, deren Anteile des FCP bis spätestens zum 7. September 2023 zentral erfasst wurden, am Fälligkeitstag (31. Juli 2035) einen Nettoinventarwert zu bieten, der: (i) mindestens 106,61 % des Referenz-Nettoinventarwerts vom 10. August 2023 gemäß der Definition im Abschnitt „Garantie oder Schutz“ des Prospekts beträgt, (ii) erhöht (über eine Kaufoption) um eine gegebenenfalls teilweise Beteiligung an der positiven Wertentwicklung eines Korbs systematischer Strategien. Der FCP wird am Fälligkeitstag automatisch aufgelöst.

Wesentliche Eigenschaften des FCP:

Um sein Anlageziel zu erreichen, schließt der FCP ein oder mehrere Derivatekontrakte ab, die es ihm ermöglichen, am Fälligkeitstag einen Betrag zu erhalten, mit dem unter Berücksichtigung der Wertpapiere im Portfolio das Anlageziel und insbesondere die Beteiligung an der positiven Wertentwicklung des nachstehend beschriebenen Strategiekorbs erreicht werden kann.

Ab dem Datum der Auflegung des FCP und bis zum 10. August 2023 wird der FCP ein konservatives Management umsetzen, indem er in sehr kurzfristige Zinsinstrumente und/oder Geldmarktfonds jeglicher Klassifizierung und/oder durch ein Derivat abgesicherte Titel investiert.

Am Fälligkeitstag wird der Nettoinventarwert des FCP mindestens 106,61 % des Referenz-Nettoinventarwerts betragen. Die Anteilsinhaber partizipieren außerdem an der positiven Wertentwicklung eines Korbs aus systematischen Strategien (nachfolgend als Risikovermögen bezeichnet), wie nachfolgend beschrieben. Das Risikovermögen ist eine diversifizierte, in Euro abgesicherte Strategie, die aus Long- und Short-Positionen besteht und ihr Vermögen in verschiedene Unterstrategien investiert, die jeweils darauf abzielen, individuelle Renditequellen zu identifizieren, die sich aus Marktchancen oder -ineffizienzen in verschiedenen Anlageklassen ergeben. Das Risikovermögen besteht somit aus quantitativen Strategien für Aktien, einschließlich Aktienvolatilität, Rohstoffe über Finanzindizes, Anleihen, einschließlich Unternehmens- und Staatsanleihen, Zinssätze und Wechselkurse, unter anderem über Relative-Value-, Momentum-, Long/Short-, Volatilitäts- und Forward-Struktur-Strategien. Der FCP ist jedoch unter Umständen nicht immer in allen oben genannten Anlageklassen oder Strategietypen engagiert. Darüber hinaus verfügt das Risikovermögen ebenfalls über einen Mechanismus zur Volatilitätskontrolle. Dieser soll die jährliche Volatilität bei einem Ziellniveau von rund 5 % halten. Für die Anlageklasse „Staatsanleihen“ im Risikovermögen wird ein Demokratie-Score auf der Grundlage der folgenden Kriterien angewendet: die Unterzeichnung internationaler Standards, Standards für soziale Kriterien in Bezug auf Menschenrechte, umstrittene Waffen, Ungleichheit zwischen den Geschlechtern, Meinungsfreiheit sowie Kriterien in Bezug auf Unternehmensführung und Korruptionsbekämpfung zugunsten von politischer Stabilität und Rechtsstaatlichkeit. Das Engagement im Risikovermögen erfolgt über eine Call-Option, die eine gegebenenfalls teilweise Beteiligung an der positiven Wertentwicklung ausschließlich des Strategiekorbs ermöglicht. Darüber hinaus ermöglicht ein zusätzlicher Mechanismus zur Kursbeobachtung in einer jährlichen Frequenz (am 31. Juli jedes Jahres) den Anteilsinhabern, diese jährlichen Beobachtungen zu 90 % abzusichern. Wenn also die Beobachtung des Strategieniveaus am Fälligkeitstag unter 90 % einer dieser Zwischenbeobachtungen liegt, basiert die Rückzahlung der Call-Option auf 90 % der höchsten erreichten Jahresbeobachtung.

Sonstige Informationen:

- Einzelheiten zu den gehandelten Vermögenswerten: Der FCP investiert überwiegend in Finanzwerte (internationale Aktien, Anleihen), Einlagen, OGAW und Finanzkontrakte (Swaps)
- Die Strategie des FCP wird als aktiv angesehen. Der FCP hat keinen Referenzindex zu Zwecken des Performancevergleichs.
- Empfohlener Anlagehorizont: 12 Jahre.
- Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung
- Häufigkeit der Berechnung des Nettoinventarwerts und Häufigkeit der Rücknahmeanträge: täglich. Der Nettoinventarwert wird an jedem Geschäftstag der Börsen in London (London Stock Exchange), Frankfurt (Eurex Exchange, (STOXX-Verträge)), New York (New York Stock Exchange und New York Mercantile Exchange), Chicago (Chicago Mercantile Exchange) und an Tagen, an denen die Abrechnung von Transaktionen in US-Dollar vorgesehen ist, mit Ausnahme von gesetzlichen Feiertagen in Frankreich, ermittelt und an dem Geschäftstag nach dem Datum der Ermittlung des Nettoinventarwerts berechnet und veröffentlicht.
- 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 Berechnungstag des Nettoinventarwerts abgewickelt oder ausgeliefert. Der FCP wird vom 30. Mai 2023 (einschließlich) bis zum 7. September 2023 (einschließlich) bis 16:00 Uhr Pariser Zeit vermarktet. Der Fonds wird am 7. September 2023 nach 16:00 Uhr Pariser Zeit geschlossen.
- Garantiegeber: BNP Paribas SA. Infolge der Garantieverpflichtung und bei Bedarf nach Aufforderung durch die Verwaltungsgesellschaft zahlt BNP Paribas SA dem FCP den zusätzlichen Betrag, der erforderlich ist, damit der Nettoinventarwert am Fälligkeitstag der eingegangenen Verpflichtung entspricht. Die Anteilinhaber profitieren unabhängig vom Datum der Zeichnung ihrer Anteile nicht von der oben beschriebenen Garantie, wenn sie die Rücknahme ihrer Anteile auf der Grundlage eines anderen Nettoinventarwerts als dem vom Fälligkeitstag beantragen. Die Garantie wird von der Verwaltungsgesellschaft im Namen des FCP ausgeübt.



Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Kleinanleger konzipiert, die über eine gewisse Finanzexpertise und/oder durchschnittliche Kenntnisse verfügen, um das Produkt zu verstehen, für die das Produkt aber bei Fälligkeit zu 100 % garantiert ist. Es ist für Kunden geeignet, die Kapitalerhalt und/oder Kapitalwachstum anstreben. Potenzielle Anleger sollten einen Anlagehorizont gemäß der Laufzeit des Fonds haben (d. h. 31.07.2035). 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 bis 31.07.2035 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 strukturierten Verwaltung, dem Anlagehorizont und dem Vorhandensein einer Kapitalgarantie am Fälligkeitsdatum. Eine Rücknahme vor dem Fälligkeitsdatum kann mit einem höheren Risiko verbunden sein. Mit anderen Worten: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den künftigen Ergebnissen des Produkts sind gering, und wenn sich die Marktlage verschlechtert, ist es sehr 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 wesentlichen 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.
- Liquiditätsrisiko: Dieses Risiko entsteht durch die Schwierigkeit, einen Titel aufgrund fehlender Käufer zu seinem angemessenen Wert und innerhalb einer vertretbaren Frist zu veräußern.
- 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.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 100 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher 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.

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen |
|------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Szenarien | | | | |
| Minimum | 10.000 EUR | | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten Jährliche Durchschnittsrendite | 8.918,58 EUR -10,81% | 9.488,32 EUR -0,87% | 10.661 EUR 0,53% |
| Pessimistisches | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten Jährliche Durchschnittsrendite | 9.259,48 EUR -7,41% | 10.427,22 EUR 0,70% | 13.392,88 EUR 2,46% |
| Mittleres | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten Jährliche Durchschnittsrendite | 9.615,94 EUR -3,84% | 12.599,06 EUR 3,93% | 17.816,52 EUR 4,93% |
| Optimistisches | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.080,28 EUR 0,80% | 15.688,25 EUR 7,79% | 23.259,61 EUR 7,29% |

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.

Die Bedingungen in Bezug auf die Garantie der Rendite sind im Abschnitt „Risikoindikator“ des Basisinformationsblatts beschrieben.

WAS GESEHRT, 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 zurück erhalten (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 6 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 126 EUR | 983 EUR | 2.888,61 EUR |
| Jährliche Kostenauswirkung (*) | 1,26% | 1,31% | 1,32% |

(*) 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 6,25% vor Kosten und 4,93% 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 | 0,84% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der Prozentsatz der laufenden Gebühren basiert auf einer Schätzung der Gebühren, die von Ihrer Anlage abgezogen werden. | 84 EUR |
| Transaktionskosten | 0,42% 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. | 42 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?

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

Anleger können ihre Anteile täglich (an Bankarbeitstagen) anweisen und der Rücknahmearauftrag 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, dass 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“.
- Die Daten reichen nicht aus, um eine brauchbare Aussage über die frühere Wertentwicklung zu treffen.
- 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.

