

## 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

**BNP PARIBAS INSTICASH USD 1D LVNAV, ein Teilfonds von BNP PARIBAS INSTICASH, Anteilsklasse: IT1 Capitalisation (LU2594160355)**

**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:** 30.11.2025

## 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 INSTICASH, 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 kein Fälligkeitsdatum.

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ist nicht zu einer einseitigen Kündigung des Produkts berechtigt. Der Verwaltungsrat ist befugt, über die Zusammenlegung, Aufteilung, Liquidation oder Schließung des Teilfonds zu entscheiden. Darüber hinaus kann die SICAV durch Beschluss einer außerordentlichen Hauptversammlung der Anteilinhaber aufgelöst werden.

## Ziele

Das Produkt wird aktiv verwaltet. Der Referenzwert US Federal Funds Effective Rate (IR) wird nur für den Vergleich der Wertentwicklung verwendet. Das Produkt ist benchmarkunabhängig und seine Wertentwicklung kann von jener des Referenzindex in begrenztem Umfang abweichen.

Das Produkt ist ein kurzfristiger Geldmarktfonds mit Nettoinventarwert mit niedriger Volatilität gemäß Definition in der Verordnung (EU) 2017/1131 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 14. Juni 2017 über Geldmarktfonds (die „Verordnung“).

Es strebt die Erzielung der bestmöglichen Rendite in USD 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 Produkts. Das Produkt verfügt über ein AAAM-Rating von S&P Global Ratings und Fitch, das von der SICAV finanziert wird. Es unterliegt einer regelmäßigen Überprüfung durch Standard & Poor's und Fitch.

Das Produkt investiert innerhalb der Grenzen der Verordnung in ein diversifiziertes Portfolio von Geldmarktinstrumenten, Einlagen bei Kreditinstituten, Pensionsgeschäften und umgekehrten Pensionsgeschäften sowie Anteilen oder Aktien sonstiger kurzfristiger Geldmarktfonds, die auf USD lauten. Das Produkt kann bis zu 15 % seiner Vermögenswerte in Geldmarktinstrumente investieren, die von einer eingeschränkten Liste hochwertiger Emittenten begeben werden, die ihren eingetragenen Sitz in einem Drittland (mit Ausnahme von OECD-Ländern) haben oder dort einen wesentlichen Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben.

Das Produkt ist kein garantiertes Produkt. Eine Anlage in dem Produkt unterscheidet sich von einer Anlage in Einlagen im Hinblick auf das Risiko, dass das investierte Kapital schwanken kann. Die SICAV ist nicht auf externe Unterstützung angewiesen, um die Liquidität des Produkts zu garantieren oder den Nettoinventarwert pro Anteil zu stabilisieren. Der Kapitalverlust muss von den Anteilinhabern getragen werden. Währungsrisiken bestehen nur für den US-Dollar.

Ausschließlich zu Absicherungszwecken kann das Produkt 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 Produkts berücksichtigt. Die Verwendung der derivativen Finanzinstrumente erfolgt im Einklang mit der Geldmarkt-Anlagestrategie des Produkts.

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 zurückgeben, wie im Verkaufsprospekt beschrieben.

## Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger 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 Kapitalerhalt und/oder Kapitalwachstum anstreben. Potenzielle Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens 1 Tag haben.

## Praktische Informationen

■ Verwahrstelle: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch

■ Dieses Basisinformationsblatt wurde für die oben genannte Anteilsklasse erstellt und beschreibt einen Teilfonds des BNP PARIBAS INSTICASH 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 1 Tag 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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Diese Risikokategorie ergibt sich aus der Anlage in zulässigen Geldmarktinstrumenten gemäß der Verordnung und in Anleihen mit kurzer Laufzeit, die eine geringe Volatilität haben.

**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.
- **Liquiditätsrisiko:** Dieses Risiko entsteht durch die Schwierigkeit, einen Titel aufgrund fehlender Käufer zu seinem angemessenen Wert und innerhalb einer vertretbaren Frist zu veräußern.
- **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: 1 Tag**

**Anlagebeispiel: 10.000 USD**

**Wenn Sie nach 1 Tag  
aussteigen**

## 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</b>                                                               | 10.000 USD    |
|                        | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                             | 0,00%         |
| <b>Pessimistisches</b> | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten</b>                                                               | 10.000 USD    |
|                        | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                             | 0,00%         |
| <b>Mittleres</b>       | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten</b>                                                               | 10.000 USD    |
|                        | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                             | 0,01%         |
| <b>Optimistisches</b>  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten</b>                                                               | 10.000,02 USD |
|                        | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                             | 0,08%         |

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2023 und 2023.

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

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

## 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 Tag aussteigen

|                      |          |
|----------------------|----------|
| Kosten insgesamt     | 0,04 USD |
| Kostenauswirkung (*) | 0,00%    |

(\*) Dies stellt die Auswirkungen der Kosten über eine Haltedauer von weniger als einem Jahr dar. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Kostenauswirkungssummen für andere PRIIPs verglichen werden.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       | Wenn Sie nach Ablauf der empfohlenen Haltedauer aussteigen                                                                                                                                                                                                                                                             |          |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Einstiegskosten                                                   | Wir berechnen keinen Ausgabeaufschlag.                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 USD    |
| Ausstiegskosten                                                   | Wir berechnen keinen Rücknahmeabschlag.                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0 USD    |
| Laufende Kosten [pro Jahr]                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |          |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,10% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der Prozentsatz der laufenden Gebühren basiert auf den am 30.11.2024 berechneten früheren Aufwendungen.                                                                                                                                                                         | 0,03 USD |
| Transaktionskosten                                                | 0,03% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. 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 kann variieren. Diese Zahl ist daher indikativ und kann nach oben oder nach unten korrigiert werden. | 0,01 USD |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |          |
| Erfolgsgebühren                                                   | Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an.                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0 USD    |

Bei einem Umtausch werden keine Gebühren erhoben.

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

**Empfohlene Haltedauer: 1 Tag.**  
Die empfohlene Haltedauer wurde auf der Grundlage des Risiko- und Renditeprofils 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 - 60, avenue John F. Kennedy L-1855 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“.
- Das Diagramm auf der Website zeigt die Wertentwicklung des Produkts als prozentualen Verlust oder Gewinn über das letzte Jahre im Vergleich zu seiner Benchmark. Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie das Produkt in der Vergangenheit verwaltet wurde, und es mit seiner Benchmark vergleichen.
- 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.

