

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 MOIS ISR, Anteilsklasse Classic Typ C (FR0011482686)

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: 01.01.2026

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

Das Produkt wurde ursprünglich für eine Dauer von 99 Jahren aufgelegt.

BNPP AM ist berechtigt, das Produkt einseitig aufzulösen. Die Auflösung kann auch im Falle einer Zusammenlegung, der vollständigen Rücknahme von Anteilen oder wenn das Nettovermögen des Produkts unter den vorgeschriebenen Mindestbetrag fällt, erfolgen.

Ziele

Anlageziel: Das Produkt ist als Standard-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert („VNAV“) klassifiziert und verfolgt ein doppeltes Anlageziel: 1) Erzielung einer Wertentwicklung nach Abzug der Kosten über einen Mindestanlagezeitraum von einem Monat, die der Wertentwicklung des Referenzindex für den Geldmarkt der Eurozone, dem €STR (Euro Short-Term Rate), entspricht, abzüglich der dem Produkt für jede Anteilsklasse berechneten Finanzverwaltungsgebühren und externen Verwaltungsgebühren; 2) Umsetzung einer sozial verantwortlichen Anlagestrategie (SRI) durch Anlagen in Werten, die gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft Kriterien einer guten Unternehmensführung und einer nachhaltigen Entwicklung berücksichtigen.

Bei äußerst niedrigen Geldmarktzinsen reicht die Rendite des Produkts nicht aus, um die Verwaltungskosten zu decken, wobei der Nettoinventarwert des Produkts strukturell sinken würde. Die Anlagepolitik des Produkts beruht auf einer aktiven Verwaltung. Sein Referenzindex dient allein Vergleichszwecken. Der Anlageverwalter kann daher die Titel, aus denen sich das Portfolio zusammensetzt, unter Beachtung der Verwaltungsstrategie und der Anlagebeschränkungen frei auswählen.

Wesentliche Eigenschaften des Produkts: Das Anlageverfahren besteht aus vier Schritten: der makroökonomischen Analyse und Einschätzung des Marktes, der taktischen Allokation von Vermögenswerten nach Art des Instruments, der Auswahl der Sektoren und Emittenten und der Auswahl der Werte und der Positionierung auf der Zinskurve. Das Produkt setzt sich aus direkten Anlagen und Anlagen in Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA) zusammen, die gemäß einem Bewertungsmodell ausgewählt werden, das quantitative und qualitative Analysen umfasst. Das Produkt trägt das SRI-Gütesiegel für sozial verantwortliches Investment. Es verfolgt eine SRI-Strategie für direkte Anlagen, die darin besteht, außerfinanzielle Kriterien in die Auswahl und die Bewertung von Titeln einzubeziehen, und Umwelt- (E - Environment), soziale (S - Social) und Unternehmensführungsaspekte (G - Governance) umfasst. Diese Kriterien werden durch nichtfinanzielle Analysen der Verwaltungsgesellschaft definiert, die im Vorfeld der finanziellen Analyse vorgenommen werden. Die SRI-Strategie des Produkts basiert auf einem sogenannten *Best-in-Class*-Ansatz, mit dem die führenden Emittenten im jeweiligen Sektor (im Falle von Emittenten) oder in der jeweiligen geografischen Region (im Falle von Staaten) gemäß den festgelegten ESG-Kriterien identifiziert werden sollen. Diese Analyse wird an die Schlüsselthemen jeder Emittentenkategorie angepasst. Im Rahmen seiner Anlagestrategie investiert das Produkt jederzeit mindestens 90 % seines Nettovermögens (ohne ergänzende Liquidität [Sichtkonto]) in Titel und OGA, die einer Analyse ihrer ESG-Kriterien unterzogen wurden. Es verfolgt einen „selektiven“ Ansatz, der in einer Verringerung des nichtfinanziellen Anlageuniversums um mindestens 25 % resultiert. Das nichtfinanzielle Anlageuniversum ist definiert als eine Gruppe von ca. 3.000 Emittenten von Anleihen oder anderen kurzfristigen aggregierten Schuldtiteln, d. h. mit einer Laufzeit von weniger als drei Jahren, aus allen Ländern und ohne besondere Erwägungen hinsichtlich des Ratings, aus dem Emittenten aus Schwellenmärkten und Nordamerika (ohne Kanada), staatliche Emittenten und quasi-staatliche Emittenten ausgeschlossen werden.

a) **Was die direkten Anlagen betrifft:** Die Kriterien für die Analyse der ausgewählten Emittenten halten sich an die folgenden ESG-Standards: Einhaltung der Sektorrichtlinien zu umstrittenen Aktivitäten, Ausschluss von Emittenten, die wiederholt gegen mindestens eines der zehn Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen und/oder die Richtlinien der OECD für multinationale Unternehmen verstoßen, Ausschluss von Emittenten mit einem Umsatz von mehr als 10 % aus umstrittenen Aktivitäten wie Alkohol, Tabak, Rüstung, Glücksspiel oder Pornografie und Ausschluss jener Emittenten, die die schlechtesten ESG-Praktiken in jedem Aktivitätssektor verfolgen, sowie Einhaltung der vorgesehenen Ausschlussliste im Rahmen des SRI-Labels, das ab dem Datum des Prospekts gilt. Das eigene Team aus ESG-Analysten bewertet sowohl die emittierenden Unternehmen als auch die Staaten gemäß den ESG-Kriterien, die durch die Verwaltungsgesellschaft definiert werden, und stützt sich dabei zum Beispiel auf der Umweltebene auf die Energieeffizienz, auf der sozialen Ebene auf das Diversitätsmanagement und bezüglich des Themas der Unternehmensführung auf die Korruptionsbekämpfung.

b) **Was die indirekten Anlagen über OGA betrifft:** Das Verwaltungsteam wählt OGA unter Anwendung von ESG-Filtern oder unter Anwendung eines *Best-in-Class*-Ansatzes aus, der darauf abzielt, in jene Unternehmen zu investieren, die die besten ESG-Praktiken in ihrem Sektor aufweisen.

c) **Hauptsächliche methodische Beschränkungen der nichtfinanziellen Strategie:** Einige der im Portfolio gehaltenen Unternehmen können verbesserungsfähige ESG-Praktiken aufweisen und/oder in bestimmten Sektoren engagiert sein, in denen nach wie vor erhebliche ökologische, soziale oder Unternehmensführungsprobleme bestehen. Bezüglich des Zinsrisikos ist die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (Weighted Average Maturity - WAM) des Portfolios auf sechs Monate begrenzt. Bezüglich des Kreditrisikos ist die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (Weighted Average Life - WAL) des Portfolios auf zwölf Monate begrenzt. Kein Titel weist eine Laufzeit von mehr als zwei Jahren auf, da der Zeitraum bis zur nächsten Aktualisierung der Zinssätze höchstens 397 Tage beträgt. Das Produkt kann im Rahmen der Abweichungsregelung gemäß Art. 17 Abs. 7 der Verordnung (EU) 2017/1131 mehr als 5 % seines Nettovermögens bis zu der Gesamtheit seines Nettovermögens (höchstens 20 % des Vermögens bei Emittenten aus Schwellenländern) in verschiedene Geldmarktinstrumente investieren, die von zugelassenen Emittenten einzeln oder gemeinsam ausgegeben oder garantiert werden.



Das Produkt kann bis zu 100 % seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente, einschließlich handelbare Forderungspapiere oder Anleihen investieren, die auf Euro lauten und von privaten, öffentlichen, supranationalen Emittenten beliebiger Länder begeben werden. Das Produkt kann bis zu 20 % seines Nettovermögens in Titeln anlegen, die von Gesellschaften mit eingetragenem Sitz in einem Schwellenland begeben werden.

Das Portfolio ist in Titel von hoher Kreditqualität investiert. Die Verwaltungsgesellschaft stellt sicher, dass die Geldmarktinstrumente, in die das Produkt investiert, gemäß einem internen Verfahren für die Ermittlung der Kreditqualität von hoher Qualität sind. Die Verwaltungsgesellschaft verfügt über interne Bewertungsverfahren für Kreditrisiken bei der Auswahl der Titel des Produkts und verlässt sich nicht ausschließlich oder grundsätzlich auf Ratings von Agenturen. Die Nutzung der externen Ratings ist Bestandteil der Gesamtbewertung der Kreditqualität einer Emission oder eines Emittenten, auf die sich die Verwaltungsgesellschaft bei der Festlegung ihrer eigenen Überzeugungen hinsichtlich der Titelauswahl stützt. Private Schuldverschreibungen können bis zu 100 % des Nettovermögens ausmachen.

Der Anlageverwalter kann in derivative Instrumente investieren, die an geregelten Terminmärkten und/oder außerbörslich in Frankreich oder außerhalb gehandelt werden, um das Portfolio gegen Zinsrisiken abzusichern. Anleger aus Frankreich oder einem Land der Eurozone sind keinem Wechselkursrisiko ausgesetzt.

Die Rücknahmeanträge werden von Montag bis Freitag um 13:00 Uhr bei BNP Paribas zusammengefasst und auf der Grundlage des letzten bekannten Nettoinventarwerts ausgeführt. An Samstagen eingehende Anträge werden am folgenden Arbeitstag zusammengefasst. Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung - Verwendung der realisierten Nettogewinne: Thesaurierung. Weitere Einzelheiten sind im Prospekt des Produkts aufgeführt.

Sonstige Informationen: Der empfohlene Mindestanlagehorizont beträgt einen Monat.

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 Monat haben. Das Produkt wird nicht an US-Anleger vermarktet, die unter die Definition von eingeschränkten Personen fallen, wie im Produktprospekt zusammengefasst.

Praktische Informationen

■ Depotbank: BNP PARIBAS

■ Der Prospekt, die Dokumente mit den wichtigsten Informationen (KIDs) für die anderen Anteilklassen dieses Produkts, der Nettoanlagewert sowie die neuesten Jahres- und periodischen Dokumente (in französischer und niederländischer Sprache) sind auf der Website www.bnpparibas-am.com verfügbar. Diese können Ihnen auf schriftliche Anfrage an BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Europe - Service Client - TSA 90007 - 92729 Nanterre CEDEX Frankreich kostenlos zugesandt werden.

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

Risikoindikator



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. Die Risikokategorie ergibt sich aus der Anlage in Geldmarktinstrumenten und kurzfristigen Anleihen mit sehr niedriger Volatilität. Mit anderen Worten: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den künftigen Ergebnissen des Produkts sind sehr 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.

Sonstiges, für das Produkt wesentliches Risiko, das nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten ist:

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

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 Monat	
Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Monat aussteigen
Szenarien	
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten
	Jährliche Durchschnittsrendite
Pessimistisches	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten
	Jährliche Durchschnittsrendite
Mittleres	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten
	Jährliche Durchschnittsrendite
Optimistisches	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten
	Jährliche Durchschnittsrendite



Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2023 und 2024.
Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2019 und 2019.
Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2022 und 2022.

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 Monat aussteigen	
Kosten insgesamt	53,41 EUR
Kostenauswirkung (*)	0,53% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer Produkte verglichen werden. 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 Ablauf der empfohlenen Haltedauer aussteigen	
Einstiegskosten	Bis zu 0,50% des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 50 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keinen Rücknahmeabschlag.	0 EUR
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,40% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der Prozentsatz der laufenden Gebühren basiert auf den am 31.12.2024 berechneten früheren Aufwendungen.	3,32 EUR
Transaktionskosten	0,01% 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.	0,1 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: 1 Monat.
Die empfohlene Haltedauer wurde auf der Grundlage des Risiko- und Renditeprofils des Produkts festgelegt.
Die Modalitäten für die Rückerstattung sind im Verkaufsprospekt des Fonds näher 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?

Bei Beschwerden sollten sich Anleger an ihren zuständigen Berater bei dem Institut wenden, der Sie bezüglich des Produkts beraten 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.

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“.
- Das Diagramm auf der Website zeigt die Wertentwicklung des Produkts als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 9 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.
- Das Produkt fällt unter Artikel 8 der sogenannten SFDR-Verordnung (Offenlegungsverordnung - Verordnung 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor). Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzsystem sind hier erhältlich: <https://www.bnpparibas-am.com/en/sustainability-bnpp-am/sustainability-documents/>.
- 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.

