

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Aqua, en delfond i BNP Paribas Funds, andelsklass: Classic Capitalisation (LU1165135440)

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

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

Ring (+352 26.46.30.02) för mer information.

Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") står för tillsynen över produkten och BNPP AM Luxembourg.

Produktionsdatum för detta faktablad: 2025-05-21

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Denna produkt är ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS). Det är en delfond i BNP Paribas Funds, ett öppet investeringsbolag (société d'investissement à capital variable, "SICAV") som regleras av bestämmelserna i del I i lagen av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar och av fondföretagsdirektivet 2009/65.

Löptid

Denna produkt har inget förfallodatum.

BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg har inte rätt att säga upp produkten ensidigt. Styrelsen har befogenhet att besluta om sammanslagning, uppdelning, likvideringen eller nedläggning av delfonden. Dessutom kan SICAV-fonden avvecklas genom beslut på en extraordinär andelsägarstämma.

Mål

Produkten förvaltas aktivt. Jämförelseindexet MSCI World (EUR) NR används endast för resultatjämförelse. Produkten är inte begränsad av ett jämförelseindex och dess resultat kan avvika kraftigt från jämförelseindexets.

Produkten avser att öka värdet på tillgångarna på medellång sikt genom investeringar i aktier emitterade av globala företag som bedriver verksamhet inom vattensektorn och/eller i därtill relaterade sektorer. Dessa sektorer inbegriper men begränsas inte till: vatteninfrastruktur (nätverk, byggnader, industriutrustning, infrastruktur tjänster och bevakning), vattenbehandling (filtrering, traditionell behandling, effektivitet, testning och övervakning) och allmännyttiga tjänster.

Den kan exponeras för det kinesiska fastlandet genom investering i kinesiska A-aktier via Stock Connect.

Produkten kan exponeras mot tillväxtmarknader med upp till 30 % av sina tillgångar, inbegripet exponering mot Kina.

Investeringsteamet tillämpar även BNP PARIBAS ASSET MANagements policy för hållbara investeringar som tar hänsyn till kriterier för miljö, sociala frågor och bolagsstyrning (ESG), som t.ex. minskning av utsläpp av växthusgaser, respekt för mänskliga rättigheter och respekt för minoritetsaktieägarnas rättigheter i produktens investeringar.

Produkten följer en hållbar tematisk metod, vilket innebär att den investerar i företag eller projekt vars produkter, tjänster eller verksamhet på ett positivt sätt bidrar till de miljömässiga eller sociala utmaningar som temat handlar om.

Målet är att produkten ska allokera kapital till utvalda teman i övergången mot en mer hållbar ekonomi och att dra nytta av den framtida tillväxt som förväntas inom dessa teman.

Strategin genomförs för att konsekvent eliminera minst 25 % av investeringsområdet som utgörs av företag som tillhör den globala vattenvärdekedjan.

En icke-finansiell strategi kan omfatta metodrelaterade begränsningar, till exempel ESG-investeringsrisken, som den definieras av kapitalförvaltaren.

Intäkter återinvesteras systematiskt.

Investerare har möjlighet att lösa in fondandelar dagligen (på bankdagar i Luxemburg) enligt vad som anges i prospektet.

Avsedd för privata investerare

Denna produkt är avsedd för investerare som varken har finansiell expertis eller någon specifik kunskap för att förstå produkten, men ändå kan bära en total kapitalförlust. Den är lämplig för kunder som strävar efter tillväxt på sitt kapital. Potentiella investerare bör ha en placeringshorisont på minst 5 år.

Praktisk information

■ Förvaringsinstitut: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch

■ Detta faktablad med basfakta för investerare är upprättat för den ovan nämnda andelsklassen och beskriver en delfond i fonden BNP Paribas Funds. Mer information om produkten finns i prospektet och periodiska rapporter som utfärdas för hela SICAV-fonden. Enligt luxemburgsk lag är delfondens tillgångar och skulder separerade, vilket betyder att delfondens tillgångar inte kommer att vara tillgängliga för att bemöta ett anspråk från en borgenär eller annan tredje part och som görs på en annan delfond.

■ Investerare kan byta mellan delfonder i SICAV-fonden. Se informationsbroschyren eller kontakta din finansiella rådgivare för mer information.

■ Ytterligare information om produkten, inklusive det senaste prospektet, faktablad med basfakta för investerare, substansvärden, de senaste publicerade andelskurserna, årsrapporter och investeringsbeskrivning, kan erhållas kostnadsfritt på engelska, från BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg eller online på <https://www.bnpparibas-am.com>.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 5 år.



Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning till risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vu har klassificerat denna produkt som klass 4 av 7, vilket är en medelriskklass. Riskkategorin grundas på att fonden huvudsakligen investerar i aktier, vilkas värde kan variera avsevärt. Dessa variationer förstärks dessutom ofta på kort sikt.

Var uppmärksam på valutarisken. Om valutan för ditt konto skiljer sig från valutan för den här produkten beror de betalningar du får på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Andra väsentliga risker som är relevanta för produkten och som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn:

- **Likviditetsrisk:** Denna risk är knuten till problem med att sälja ett värdepapper till dess verkliga värde och inom en rimlig tidsperiod på grund av brist på köpare.
- **Operativ risk:** Vid driftavbrott inom förvaltningsbolaget, hos en av dess företrädare eller i förvaringsinstitutet, kan investerare komma att drabbas av olika störningar (t.ex. sena betalningar och leveranser).
- **Risk relaterade till investeringar i Kina:** dessa investeringar är föremål för risker som är specifika för de kinesiska finansmarknaderna som kan bero på politiska, ekonomiska, sociala, skattemässiga, marknadsmässiga och operativa faktorer som är specifika för den kinesiska marknaden.

Mer information om riskerna finns i prospektet.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat, så du kan komma att förlora en del eller hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Det du erhåller från denna produkt beror på den framtida utvecklingen på marknaderna. Den framtida utvecklingen av marknaderna är slumpmässig och går inte att förutspå med säkerhet. De negativa, neutrala och positiva scenarier som presenteras är exempel med bäst och sämst resultat samt produktens genomsnittliga resultat och/eller lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid: 5 år	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter textthperiod texthlabel
Exempel på investering: 10.000 EUR		

Scenarier

Minimum	Ingen minimiavkastning garanteras. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	5.693,33 EUR	3.422,5 EUR
	Genomsnittlig årlig avkastning	-43,07%	-19,30%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7.941,38 EUR	8.302,8 EUR
	Genomsnittlig årlig avkastning	-20,59%	-3,65%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10.497,03 EUR	15.952,57 EUR
	Genomsnittlig årlig avkastning	4,97%	9,79%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	14.894,82 EUR	19.528,81 EUR
	Genomsnittlig årlig avkastning	48,95%	14,32%

Nedanstående scenarier inträffade för investeringar med ett lämpligt närmevärde. Det positiva scenariot inträffade för investeringar mellan 2016 och 2021. Det neutrala scenariot inträffade för investeringar mellan 2018 och 2023. Det negativa scenariot inträffade för investeringar mellan 2024 och 2025.

VAD HÄNDER OM BNPP AM LUXEMBOURG INTE KAN GÖRA NÅGON UTBETALNING?

SICAV-fonden är införlivad som en separat enhet som är avskild från BNPP AM Luxemburg. Om BNPP AM Luxembourg skulle hamna på obestånd berörs inte de av SICAV-fondens tillgångar som förvaras av ett förvaringsinstitut. Om förvaringsinstitutet skulle hamna på obestånd begränsas risken för en finansiell förlust för SICAV-fonden genom rättslig separation av förvaringsinstitutets tillgångar och den tillhörande produkten/SICAV-fonden.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som säljer eller ger dig råd om Produkten kan ta ut andra kostnader. I så fall ska denna person informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar och hur länge du behåller produkten. De belopp som anges här är illustrationer baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10.000 EUR investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter textthperiod texthlabel
Totala kostnader	524,29 EUR	2.231,58 EUR
Årlig kostnadspåverkan (*)	5,31%	3,22% per år

(*) Detta visar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in den vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara 13,02% före kostnader och 9,79% efter kostnader.



Kostnadssammansättning

Engångsavgifter vid teckning och inlösen			Om du löser in efter 1 år
Teckningsavgift	3,00% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen.	Upp till 300 EUR	
Inlösenavgift	Vi tar inte ut någon uttagsavgift.	0 EUR	
Årliga avgifter [tas ut varje år]			
Förvaltningsavgift och andra administrativa och driftskostnader	2,21% av värdet på din investering per år. Procentandelen av årliga avgifter grundas på tidigare kostnader som beräknats den 2024-12-31.	214,37 EUR	
Transaktionsavgift	0,10% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer Produktens underliggande investeringar. Den faktiska summan kan variera. Siffran är därför indikativ och kan komma att höjas eller sänkas.	9,92 EUR	
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter			
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna Produkt.	0 EUR	
Vid konvertering kan investeraren debiteras en avgift på högst 1,50%.			

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA INVESTERINGSPRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavstid: 5 år.
Den rekommenderade innehavsperioden grundas och är fastställd enligt produktens risk- och avkastningsprofil. Investerare har möjlighet att lösa in fondandelar dagligen (på bankdagar) enligt vad som anges i prospektet. All inlösen som sker innan slutet på den rekommenderade innehavsperioden kan inverka negativt på resultatprofilen för PRIIP. Produkten har ett tak på aktieinlösen som tillåter att begäran om inlösen kan senareläggas under exceptionella omständigheter och enligt de villkor som anges i produktens prospekt.

HUR KAN JAG KLAGA?

För alla klagomål ber vi dig kontakta din vanliga kontakt som rekommenderade dig produkten. Du kan även kontakta BNPP AM Luxembourg, så som beskrivet på webbplatsen www.bnpparibas-am.lu (sidfot "Complaints management policy"), eller genom att skriva till BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 60, avenue John F. Kennedy L-1855 Luxembourg

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

- För att få tillgång till produktens tidigare resultat följer du instruktionerna nedan:
(1) Klicka på <https://www.bnpparibas-am.lu> (2) På välkomstsidan behåller du Luxemburg som land och väljer språk och din investerarprofil. Acceptera webbplatsens villkor (3) Gå till fliken "FUNDS"och "Fund explorer"(4) Sök efter produkten med ISIN-koden eller produktens namn och klicka på produkten (5) Klicka på fliken "Performance".
- Detta diagram på webbplatsen visar produktens resultat som förlust eller vinst i procent per år för de senaste 9 åren jämfört med jämförelseindex. Det kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex.
- Om den här Produkten används som underliggande tillgång för en försäkrings- eller kapitalförsäkringspolicy finns informationen om avtalet, som kostnader, som inte ingår i de kostnader som är angivna i det här faktabladet med basfakta, kontakt vid eventuella anspråk och vad som händer om försäkringsbolaget hamnar på obestånd i faktabladet med basfakta för det avtal som du måste få från din försäkringsgivare, din börsmäklare eller ett försäkringsombud enligt deras juridiska åtaganden.

