

## 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

### US MORTGAGE, ein Teilfonds von BNP PARIBAS FLEXI I, Anteilsklasse: Classic Capitalisation (LU1080341065)

**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:** 15.06.2023

## 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 FLEXI I, 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

Der Fonds strebt eine hohe Gesamtrendite bei gleichzeitigem Kapitalerhalt an. Der Fonds investiert vornehmlich in eine diversifizierte Palette von staatlichen Mortgage-Backed-Securities, die in den USA und weltweit gehandelt werden. Der Fonds kann darüber hinaus in geringerem Maße in andere Mortgage-Backed-Securities, Asset-Backed-Securities, übertragbare Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Futures und Zinsswaps investieren. Mortgage- und Asset-Backed-Securities sind Schuldtitel, die eine Rendite auf der Grundlage von Erträgen erwirtschaften sollen, die von zugrunde liegenden Vermögenswerten wie Hypothekenzahlungen von Eigenheimbesitzern generiert werden. Der Fonds wird nur in Schuldtitel investieren, die ein Kreditrating von mindestens BBB von S&P oder Fitch und Baa von Moody's aufweisen.

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Referenzindex Bloomberg US MBS (USD) RI wird nur für den Vergleich der Wertentwicklung verwendet.

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 (an Bankarbeitstagen in Luxemburg) zurückgeben, wie im Verkaufsprospekt beschrieben.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Kleinanleger konzipiert, die über eine gewisse Finanzexpertise und/oder durchschnittliche Kenntnisse verfügen, um das Produkt zu verstehen, und die einen vollständigen Kapitalverlust verkraften können. Es ist für Kunden geeignet, die Kapitalwachstum anstreben. Potenzielle Anleger sollten einen Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren haben.

### Praktische Informationen

■ Verwahrstelle: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch

■ Dieses Basisinformationsblatt wurde für die oben genannte Anteilsklasse erstellt und beschreibt einen Teilfonds des BNP PARIBAS FLEXI I 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 3 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 überwiegenden Anlage in Zinsinstrumenten. Der Anleger wird darauf aufmerksam gemacht, dass eine Zinserhöhung einen Rückgang des Wertes der Anlagen in Anleihen und Schuldtiteln sowie Festzinsinstrumenten im Allgemeinen zur Folge hat.

**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: 3 Jahre<br>Anlagebeispiel: 10.000 USD |                                                                                                            | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren<br>aussteigen |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Szenarien</b>                                             |                                                                                                            |                                    |                                      |
| <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 herausbekommen könnten. Jährliche Durchschnittsrendite</b>        | 6.490,75 USD                       | 6.313,55 USD                         |
|                                                              |                                                                                                            | -35,09%                            | -14,21%                              |
| <b>Pessimistisches</b>                                       | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten. Jährliche Durchschnittsrendite</b>        | 8.076,93 USD                       | 8.078,72 USD                         |
|                                                              |                                                                                                            | -19,23%                            | -6,86%                               |
| <b>Mittleres</b>                                             | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten. Jährliche Durchschnittsrendite</b>        | 9.846,04 USD                       | 10.186,58 USD                        |
|                                                              |                                                                                                            | -1,54%                             | 0,62%                                |
| <b>Optimistisches</b>                                        | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten. Jährliche Durchschnittsrendite</b>        | 10.541,98 USD                      | 11.283,27 USD                        |
|                                                              |                                                                                                            | 5,42%                              | 4,11%                                |

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2013 und 2016.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016 und 2019.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2019 und 2022.

## 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 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>               | 431,32 USD                      | 719,36 USD                        |
| <b>Jährliche Kostenauswirkung (*)</b> | 4,35%                           | 2,40%                             |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,02% vor Kosten und 0,62% nach Kosten betragen.



## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Einstiegskosten</b>                                                   | Bis zu 3,00% des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.                                                                                                                                                                                                                                                           | Bis zu 300 USD |
| <b>Ausstiegskosten</b>                                                   | Wir berechnen keinen Rücknahmeabschlag.                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0 USD          |
| Laufende Kosten [pro Jahr]                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 1,26% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der Prozentsatz der laufenden Gebühren basiert auf den am 31.12.2022 berechneten früheren Aufwendungen.                                                                                                                                                                                     | 122,22 USD     |
| <b>Transaktionskosten</b>                                                | 0,09% 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. | 9,1 USD        |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |
| <b>Erfolgsgebühren</b>                                                   | Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an.                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0 USD          |

Bei einem Umtausch kann Anlegern eine Gebühr von maximal 1,50% berechnet werden.

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

**Empfohlene Haltedauer („RHP“): 3 Jahre.**

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 - 10, rue Edward Steichen L-2540 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 pro Jahr über die letzten 10 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.

