

## FINALIDADE

O presente documento fornece-lhe informações fundamentais sobre este produto de investimento. Não se trata de material promocional. As informações nele contidas são exigidas por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais deste produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

## PRODUTO

### **USD Money Market, um subfundo da BNP Paribas Funds, Classe de ações: Classic Capitalisation (LU0012186622)**

**Fabricante:** BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg ("BNPP AM Luxembourg")

**Website:** <https://www.bnpparibas-am.com>

Ligue para (+352 26.46.30.02) para obter mais informações.

A Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") é responsável pela supervisão do Produto e da BNPP AM Luxembourg.

**Data de elaboração deste documento:** 29/04/2024

## EM QUE CONSISTE ESTE PRODUTO?

### Tipo

Este Produto é um organismo de investimento coletivo em valores mobiliários (OICVM). É um subfundo da BNP Paribas Funds, uma sociedade de investimento do tipo aberto (société d'investissement à capital variable, "SICAV") regida pelas disposições da Parte I da Lei de 17 de dezembro de 2010 relativa a organismos de investimento coletivo, bem como pela Diretiva 2009/65 relativa a OICVM.

### Prazo

Este Produto não tem data de maturidade.

A BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg não tem o direito de cancelar unilateralmente o Produto. O Conselho de Administração tem autoridade para decidir sobre a fusão, divisão, liquidação ou encerramento do subfundo. Além disso, a SICAV pode ser liquidada por decisão de uma assembleia-geral extraordinária de Acionistas.

### Objetivos

Este Produto é gerido ativamente. O índice de referência United States SOFR Secured Overnight Financing Rate (RI) é utilizado apenas para comparação de desempenho. O Produto não está limitado ao índice de referência e o respetivo desempenho pode divergir significativamente do desempenho do índice de referência.

O Produto pertence à categoria de fundos do mercado monetário ( FMM ), conforme definido pelo Regulamento (UE) 2017/1131 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 14 de junho de 2017, relativo aos fundos do mercado monetário (o Regulamento ). Procura obter o melhor retorno possível em USD, em linha com as taxas do mercado monetário prevalecentes, ao longo de um período de 3 meses, tentando em simultâneo preservar o capital de forma consistente com essas taxas e manter um grau elevado de liquidez e diversificação, correspondendo o período de 3 meses ao horizonte de investimento recomendado do Produto.

O Produto é um FMM convencional com valor líquido variável, conforme definido pelo Regulamento.

Investe, respeitando os limites do Regulamento, numa carteira diversificada de instrumentos do mercado monetário expressos em USD, depósitos em instituições de crédito, acordos de recompra e acordos de revenda, unidades ou ações de FMM de curto prazo ou de outros FMM convencionais e ativos líquidos complementares expressos em USD.

Os instrumentos financeiros derivados (por ex., Swaps de Taxa de Juro) são utilizados apenas para fins de cobertura da taxa de juro do Produto. O impacto destes instrumentos financeiros derivados será tido em consideração no cálculo da Maturidade Média Ponderada.

O Produto não é um produto garantido. Um investimento num subfundo do mercado monetário é diferente de um investimento em depósitos, com o risco de a possibilidade de o capital investido num subfundo do mercado monetário poder sofrer flutuações. O Produto não se baseia em apoios externos para garantir a liquidez do Produto ou estabilizar o VL por ação. O risco de perda do capital será suportado pelos acionistas.

Não existe exposição cambial que não ao USD.

Os critérios ambientais, sociais e de governança ( Environmental, Social and Governance - ESG ) contribuem para a tomada de decisões do gestor, não sendo, no entanto, um fator determinante para a mesma.

Os rendimentos são reinvestidos sistematicamente.

Os investidores podem resgatar diariamente (em dias úteis bancários no Luxemburgo), conforme descrito no prospeto.

### Investidor não profissional a que se destina

Este Produto foi concebido para investidores sem experiência financeira nem conhecimentos específicos para compreender o Produto, mas que, no entanto, sejam capazes de suportar uma perda total do capital. É adequado para clientes que procuram a preservação e/ou o crescimento do capital. Os potenciais investidores deverão ter um horizonte de investimento de, pelo menos, 3 meses.

### Informações Práticas

■ Depositário: BNP PARIBAS, Luxembourg Branch

■ Este documento com as informações fundamentais foi preparado para a classe de ações acima mencionada e descreve um subfundo da BNP Paribas Funds. O prospeto e os relatórios periódicos que são emitidos ao nível da SICAV contêm informações adicionais sobre o Produto. Ao abrigo da legislação do Luxemburgo, existe responsabilidade separada entre subfundos, o que significa que os ativos do subfundo não estarão disponíveis para satisfazer reivindicações de credores ou outros terceiros relativas a outro subfundo.

■ Os investidores podem trocar entre subfundos da SICAV. Consulte o prospeto ou contacte o seu consultor financeiro para obter mais detalhes.

■ Poderá obter informações adicionais sobre o Produto, incluindo o Prospeto mais recente, o documento com as informações fundamentais, os valores patrimoniais líquidos, os últimos preços publicados das ações, o relatório anual e uma descrição do investimento, gratuitamente, em inglês, junto da BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg, ou online, em <https://www.bnpparibas-am.com>.



## QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

### Indicador de risco



O indicador de risco parte do princípio de que mantém o Produto durante 3 meses.

O indicador resumido de risco é uma orientação para o nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Mostra-lhe a probabilidade de o produto perder dinheiro devido a movimentos nos mercados ou por não sermos capazes de lhe pagar.

Classificamos este produto como 1 em 7, que é a classe de risco mais baixa. Esta categoria de risco justifica-se pelo investimento em instrumentos do mercado monetário elegíveis, em conformidade com o Regulamento, e em obrigações de curto prazo, com baixa volatilidade.

**Atenção ao risco cambial. Se a moeda da sua conta for diferente da moeda deste produto, os pagamentos que receberá dependem da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.**

Outros riscos substancialmente relevantes para o produto não incluídos no indicador sumário de risco:

- Risco de crédito: risco de degradação da qualidade de crédito de um emissor ou de incumprimento do mesmo, o que poderá resultar numa descida do valor dos instrumentos financeiros associados.
- Risco de liquidez: Este risco resulta da dificuldade em vender um valor mobiliário ao seu valor justo e num período razoável devido à inexistência de compradores.
- Risco operacional: em caso de falha operacional da sociedade de gestão, de um dos seus representantes ou do depositário, os investidores podem sofrer várias perturbações (atraso no pagamento, na entrega, etc.).

Para obter detalhes adicionais sobre os riscos, consulte o prospeto.

Este produto não inclui qualquer proteção contra o desempenho futuro do mercado, pelo que poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.

### Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do produto em si, mas poderão não incluir todos os custos que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que poderá também afetar o montante que recebe. O que obtém deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução futura do mercado é aleatória e não pode ser prevista com precisão. Os cenários desfavorável, intermédio e favorável apresentados representam exemplos que utilizam o melhor e o pior desempenho, bem como o desempenho médio do produto e/ou do índice de referência apropriado ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro. O cenário de stress mostra o que poderá recuperar em circunstâncias de mercado extremas.

Período de detenção recomendado: 3 meses

Exemplo de Investimento: 10.000 USD

Se sair após 3 meses

### Cenários,

<b>Mínimo</b>	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.	
<b>Stress</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	9.608,91 USD
	Retorno médio anual	-3,91%
<b>Desfavorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	9.691,98 USD
	Retorno médio anual	-3,08%
<b>Moderado</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	9.721,15 USD
	Retorno médio anual	-2,79%
<b>Favorável</b>	<b>Valor que poderá receber após dedução dos custos</b>	9.831,49 USD
	Retorno médio anual	-1,69%

O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 2023 e 2024.

O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 2022 e 2022.

O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre 2021 e 2021.

## O QUE ACONTECE SE A BNPP AM LUXEMBOURG NÃO PUDER PAGAR?

A SICAV está constituída como uma entidade distinta da BNPP AM Luxembourg. No caso de a BNPP AM Luxembourg entrar em incumprimento, os ativos da SICAV, detidos por um Banco Depositário, não serão afetados por esse incumprimento.

Em caso de incumprimento por parte do Banco Depositário, o risco de perda financeira da SICAV é mitigado pela segregação jurídica dos ativos do depositário face aos do Produto/SICAV.

## QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A pessoa que lhe presta aconselhamento sobre este Produto ou lhe vende o mesmo poderá cobrar-lhe outros custos. Se for o caso, essa pessoa facultar-lhe-á informações sobre esses custos e sobre a forma como os mesmos afetam o seu investimento.

### Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Esses montantes dependem de quanto se investe e de quanto tempo se detém o produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações com base num montante de investimento de exemplo e em diferentes períodos de investimento possíveis.

Partimos do pressuposto de que:

- no primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- 10.000 USD é investido.



## Se sair após 3 meses

<b>Custos totais</b>	312,34 USD
<b>Impacto dos Custos (*)</b>	3,13%

(\*) Ilustra o efeito dos custos durante um período de detenção inferior a um ano. Esta percentagem não pode ser diretamente comparada com os valores de impacto dos custos previstos para outros produtos.

## Composição dos custos

Custos pontuais aquando da subscrição ou do	Se sair após o período de detenção recomendado	
<b>Custos de subscrição</b>	3,00% do montante que paga ao entrar neste investimento.	Até 300 USD
<b>Custos de resgate</b>	Não cobramos uma comissão de saída.	0 USD
<b>Custos recorrentes [cobrados anualmente]</b>		
<b>Custos de gestão e outros encargos administrativos e operacionais</b>	0,50% do valor do seu investimento anualmente. A percentagem de encargos correntes baseia-se numa estimativa dos encargos que serão retirados do seu dinheiro.	12,13 USD
<b>Custos de transação</b>	0,01% do valor do seu investimento anualmente. Esta percentagem representa o valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	0,24 USD
<b>Custos acessórios cobrados em condições específicas</b>		
<b>Comissões relacionadas com os resultados</b>	Não existe qualquer comissão de desempenho para este produto.	0 USD

Em caso de conversão, poderá ser cobrada aos investidores uma comissão máxima de 1,50%.

## POR QUANTO TEMPO DEVO MANTER O PRIIP? E POSSO RETIRAR DINHEIRO ANTECIPADAMENTE?

## Período de detenção recomendado: 3 meses.

O período de detenção recomendado foi definido e baseado no perfil de risco e de remuneração do produto.

Os investidores podem resgatar diariamente (em dias úteis bancários), conforme descrito no prospeto.

Qualquer resgate que ocorra antes do final do PDR poderá ter um impacto negativo no perfil de desempenho do PRIIP.

## COMO POSSO APRESENTAR QUEIXA?

Para qualquer reclamação, convidámo-lo a contactar o seu Gestor de Relações habitual que o aconselhou sobre o Produto. Poderá também contactar a BNPP AM Luxembourg, tal como descrito no seu website [www.bnpparibas-am.lu](http://www.bnpparibas-am.lu) (nota de rodapé "Política de gestão de reclamações"), escrevendo para BNP Paribas Asset Management Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 Luxembourg.

## OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

■ Para aceder aos desempenhos passados do produto, siga as instruções abaixo:

(1) Clique em <https://www.bnpparibas-am.lu> (2) Na página de boas-vindas, mantenha o país "Luxembourg" (Luxemburgo) e escolha o idioma e o seu perfil de investidor; aceite os termos e condições do website (3) Aceda ao separador "FUNDS" (Fundos) e "Fund explorer" (Explorador de fundos) (4) Procure o produto utilizando o código ISIN ou o nome do produto e clique no produto (5) Clique no separador "Performance" (Desempenho).

■ O gráfico no website mostra o desempenho do Produto sob a forma de perda ou ganho percentual anual durante os últimos 10 anos comparativamente ao respetivo índice de referência. Pode ajudá-lo a avaliar como o Produto tem sido gerido no passado e a compará-lo com o respetivo índice de referência.

■ Se este Produto for utilizado como subjacente de uma apólice de seguro ou de uma apólice de capitalização, as informações adicionais relativas a este contrato, tais como os custos do contrato, que não estão incluídos nos custos indicados neste documento de informação fundamental, o contacto em caso de reclamação e o que acontece em caso de incumprimento da companhia de seguros, são apresentadas no documento de informação fundamental deste contrato, que deve ser fornecido pela sua seguradora, corretor ou qualquer outro mediador de seguros, de acordo com a respetiva obrigação legal.

