

Regulamin „Subfundusz z Lokatą”

(produkt oferowany w ramach funduszu parasolowego: BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty)

Art. 1. Postanowienia Ogólne

- 1 „Subfundusz z Lokatą” (**Produkt**) jest ofertą pozwalającą na nabywanie Jednostek Uczestnictwa następujących subfunduszy wydzielonych w ramach BGŻ BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego:
BGŻ BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
BGŻ BNP Paribas Stabilnego Inwestowania,
BGŻ BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu
z możliwością nie ponoszenia Opłaty za Nabycie.
2. Fundusz parasolowy „BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty” zarządzany jest przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. (**Towarzystwo**).
3. Produkt jest adresowany do osób fizycznych, które zdecydują się na dokonanie inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wymienionych w ust. 1 połączonej z otwarciem w Banku (w tym samym terminie) ProfitPlus – Fundusz z Lokatą.

Art. 2. Definicje

Wszystkim wyrażeniom pisanym z wielkiej litery, a niezdefiniowanym w niniejszym Regulaminie, nadaje się znaczenie, jakie im zostało przypisane w Statucie BGŻ BNP Paribas FIO lub prospekcie informacyjnym Funduszu.

Poniższe wyrażenia użyte w treści oznaczają:

1. **Bank** – Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 84 238 318 zł w całości wpłacony,
2. **BGŻ BNP Paribas FIO** – BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty z siedzibą przy ul. Bielańska 12, 00 -085 Warszawa wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzony przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 1331, REGON 364147617, NIP 1070035582 z wydzielonymi subfunduszami: BGŻ BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania,
BGŻ BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
BGŻ BNP Paribas Stabilnego Inwestowania,
BGŻ BNP Paribas Obligacji,
BGŻ BNP Paribas Pieniężny,
BGŻ BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu,
BGŻ BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu
zarządzany przez Towarzystwo,
3. **Jednostka Uczestnictwa** – prawo uczestnika do udziału w aktywach netto Subfunduszy,
4. **Klient** - konsument, tj. osoba fizyczna inwestująca w Subfundusze i otwierająca Lokatę ProfitPlus w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. w celu niezwiązanym bezpośrednio z jej

- działalnością gospodarczą lub zawodową, w tym działalnością wytwórczą w rolnictwie, która zdecyduje się przystąpić do Produktu „Subfundusz z Lokatą” i która na podstawie zlecenia nabycia nabędzie Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu i stanie się jego uczestnikiem. Zwrot Klient oznacza też małżonków,
5. **Lokata ProfitPlus** – lokata znajdująca się w ofercie Banku oferowana klientom w oparciu o Regulamin „ProfitPlus - Subfundusz z Lokatą”,
 6. **Okres Inwestycji** – okres 180 dni (6 miesięcy), liczony począwszy od Dnia Wyceny, w którym Klient nabył Jednostki Uczestnictwa w Produkcie i w którym został mu otwarty Rejestr w Produkcie (data nabycia jest podawana w potwierdzeniu transakcji). Jeżeli ostatni dzień Okresu Inwestycji przypada na sobotę, niedzielę lub święto to przyjmuje się że Okres Inwestycji kończy się w najbliższym dniu roboczym,
 7. **Oplata za Nabycie** – opłata manipulacyjna pobierana z tytułu realizacji zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa. Opłata pobierana jest z kwoty wpłaty do Subfunduszy,
 8. **Regulamin** – niniejszy Regulamin „Subfundusz z Lokatą”,
 9. **Rejestr Produktu** – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników BGŻ BNP Paribas FIO zawierający między innymi dane Klienta (lub Klientów w przypadku małżonków otwierających wspólny rejestr małżeński) oraz informację o złożonych zleceniach i liczbie posiadanych Jednostek Uczestnictwa w Produkcie „Subfundusz z Lokatą”,
 10. **Subfundusze** – subfundusz BGŻ BNP Paribas Aktywnego Inwestowania, BGŻ BNP Paribas Stabilnego Inwestowania oraz BGŻ BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu wydzielone w ramach BGŻ BNP Paribas FIO będące nieposiadającą osobowości prawnej, masą majątkową wydzieloną w ramach BGŻ BNP Paribas FIO inwestowaną zgodnie z opisaną w statucie danego subfunduszu polityką inwestycyjną,
 11. **Towarzystwo** – **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą przy ul. Bielańskiej 12, 00 -085 Warszawa**, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121, o kapitale zakładowym w wysokości 9 048 000,00 zł opłaconym w całości, NIP: 526-02-10-808, REGON: 012557199.

Art. 3. Warunki Uczestnictwa w Produkcie

1. Klient który w terminie od 26 września 2016 roku do 31 października 2016 roku złoży zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa kategorii A, Subfunduszy „BGŻ BNP Paribas Aktywnego Inwestowania, BGŻ BNP Paribas Stabilnego Inwestowania oraz BGŻ BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu wydzielone w ramach BGŻ BNP Paribas FIO w Produkcie „Subfundusz z Lokatą” a następnie (w tym samym terminie) otworzy w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. Lokatę ProfitPlus, może nabyć Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy bez ponoszenia Opłaty za Nabycie pod warunkiem, że utrzyma inwestycję w wybrany Subfundusz przez 180 dni (6 miesięcy) licząc od Dnia Wyceny, w którym Klient nabył Jednostki Uczestnictwa w Produkcie i w którym został mu otwarty Rejestr w Produkcie (data nabycia jest podawana w potwierdzeniu transakcji) (**Okres Inwestycji**). Decyduje data przyjęcia przez Sprzedawcę prawidłowo opłaconego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.
2. Minimalna wpłata z tytułu nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Produktu wynosi 2 000 złotych. Zlecenie nabycia złożone na niższą kwotę zostanie odrzucone przez Subfundusz.

3. Klient przyjmuje do wiadomości, że w przypadku złożenia zlecenia odkupienia części lub całości Jednostek Uczestnictwa posiadanych w Produkcie przed upływem **Okresu Inwestycji**, pobrana zostanie Opłata za Nabycie, określona w Art. 4. ust. 1.
4. Klient nie może dokonywać dodatkowych wpłat do otwartego Rejestru Produktu – zlecenia dodatkowych nabyć nie będą realizowane.
5. W ramach Produktu NIE będą realizowane zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami ani zlecenia konwersji.
6. Wpłaty do wybranego Subfunduszu wynikające z otwierania kolejnych Lokat ProfitPlus powodować będą otwieranie nowych Rejestrów w Produkcie – żadna wpłata nie może być niższa od minimalnej wpłaty do Produktu czyli 2 000 zł.
7. Zerwanie, zakończenie lub odnowienie Lokaty ProfitPlus posiadanej przez Klienta w Banku w trakcie Okresu Inwestycji nie wywołuje żadnych skutków dla Klienta od strony inwestycji w Subfundusz.

Art. 4. Opłaty

1. W Produkcie obowiązuje (inna niż standardowa) Opłata za Nabycie w wysokości 1% wartości kwoty wpłaty. Pozostałe opłaty są pobierane zgodnie z tabelą opłat obowiązującą dla całego BGŻ BNP Paribas FIO, która dostępna jest w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl,

Opłata za Nabycie obowiązująca w Produkcie Subfundusz z Lokatą	Opłata za Odkupienie w Produkcie	Opłata za otwarcie Rejestru w Produkcie	Minimalna Wpłata do Produktu
1% kwoty wpłaty	0 zł	0 zł	2 000 zł

2. Towarzystwo rezygnuje z pobrania od Klienta Opłaty za Nabycie opisanej w ust. 1 powyżej pod warunkiem, że Klient nie złoży zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa posiadanych w Produkcie do zakończenia szóstego miesiąca Okresu Inwestycji.
3. W przypadku złożenia przez Klienta zlecenia częściowego lub całkowitego odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Produkcie przed upływem Okresu Inwestycji, Towarzystwo potraktuje Opłatę za Nabycie opisaną w ust. 1 jako opłatę odroczoną. Opłata za Nabycie zostanie pobrana podczas realizacji zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa z kwoty odkupienia przed naliczeniem podatku.
4. W przypadku gdy Klient złoży zlecenie częściowego odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Produktu przed upływem Okresu Inwestycji a kwota z odkupienia nie będzie wystarczająca do pokrycia odroczonej Opłaty za Nabycie, Towarzystwo może dokonać odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Produktu na brakującą kwotę. Jednostki Uczestnictwa pozostałe na Rejestrze Produktu po realizacji zlecenia odkupienia zostaną przeniesione na Rejestr prowadzony w danym Subfunduszu na zasadach ogólnych.

Art. 5. Warunki Przystąpienia

Warunkiem przystąpienia jest złożenie, w oddziale Banku, zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w Produkcie oraz dokonania wpłaty do wybranego Subfunduszu w kwocie zadeklarowanej w treści zlecenia a następnie założenie Lokaty ProfitPlus.

Art. 6. Obowiązki Informacyjne

Potwierdzenia transakcji dotyczące Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Produktu będą wysyłane po realizacji każdego zlecenia zmieniającego saldo posiadanych Jednostek Uczestnictwa, jeśli Klient złoży takie zlecenia w trakcie Okresu Inwestycji.

Art. 7. Zamknięcie Produktu

1. Inwestycja w Jednostki Uczestnictwa realizowana w ramach Produktu zamyka się automatycznie z końcem Okresu Inwestycji.
2. Po zakończeniu Okresu Inwestycji wszystkie Jednostki Uczestnictwa posiadane w ramach Produktu są przenoszone na rejestry prowadzone w danym Subfunduszu na zasadach ogólnych (transfer). Po przeniesieniu Jednostek Uczestnictwa na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych Klient może kontynuować inwestycję lub złożyć zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Wpłaty dokonywane na rejestry prowadzone na zasadach ogólnych podlegają standardowym Opłatom za Nabycie. Standardowa tabela opłat obowiązująca dla całego BGŻ BNP Paribas FIO, dostępna jest oddziałach Banku oraz na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl. Opłat za Odkupienie nie pobiera się.
3. Złożenie zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa posiadanych w Produkcie, skutkuje rozwiązaniem Produktu.

Art. 8. Postanowienia Końcowe

1. BGŻ BNP Paribas FIO może jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu, w szczególności w przypadku:
 - a) zmiany statutu BGŻ BNP Paribas FIO,
 - b) zmiany oferty produktowej BGŻ BNP Paribas FIO w zakresie wpływającym na Produkt w tym w szczególności w zakresie dostępności funkcjonalności lub zakresu świadczonych usług,
 - c) w związku z likwidacją i/lub połączeniem Subfunduszu
 - d) w związku z likwidacją BGŻ BNP Paribas FIO
 - e) otrzymania decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru lub zmiany przepisów prawa wpływających na obsługę Produktu.
2. O zmianie Regulaminu Klient jest informowany przez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bgzbnpparibas.pl. Zmiany wchodzi w życie w terminie jednego miesiąca od ich ogłoszenia za wyjątkiem zmiany dotyczącej przedłużenia okresu opisanego w art. 3 ust. 1 Regulaminu – ta zmian wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.
3. Klient, który nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu (za wyjątkiem zmian Regulaminu dotyczących dodania do Produktu nowych subfunduszy lub przedłużenia terminu opisanego w art. 3 ust. 1 Regulaminu) do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu ma prawo do

zgłoszenia BGŻ BNP Paribas FIO wypowiedzenia warunków Produktu i zażądania kontynuowania inwestycji jako zwykłej inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu na zasadach ogólnych. Wypowiedzenie Produktu skutkuje przeniesieniem Jednostek Uczestnictwa posiadanych przez Klienta w Produkcie na rejestr prowadzony w Subfunduszu na zasadach ogólnych. Wypowiedzenie Produktu z wyżej wymienionego powodu nie skutkuje pobraniem odroczonej Opłaty za Nabycie.

4. Wszelka korespondencja w tym potwierdzenia transakcji będzie wysyłana listem zwykłym na adres korespondencyjny Klienta lub na adres poczty elektronicznej Klienta.
5. Klient zobowiązany jest niezwłocznie poinformować BGŻ BNP Paribas FIO o zmianie swojego adresu do korespondencji. Jeśli nie dopełni tego obowiązku korespondencja kierowana na ostatnio wskazany przez niego adres będzie traktowana jako doręczona.
6. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Statutu oraz Prospektu Informacyjnego BGŻ BNP Paribas FIO. Przed dokonaniem inwestycji w Subfundusz Klient powinien zapoznać się z treścią Prospektu Informacyjnego BGŻ BNP Paribas FIO oraz z Kluczowymi Informacjami dla Klientów Subfunduszu – można je znaleźć u Sprzedawców lub na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl.