



Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Subfundusz Konserwatywny, Jednostka Uczestnictwa kategorii BGŻOPTIMA Subfundusz wydzielony z BGŻ Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - RFi 970

Fundusz jest zarządzany przez spółkę Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A., wchodzącą w skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas

Cele i polityka inwestycyjna

W co inwestujemy: depozyty bankowe, instrumenty dłużne, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych oraz należności mogą stanowić łącznie od 90% do 100% wartości Aktywów Subfunduszu.

Przez Fundusz Dłużny rozumie się fundusz inwestycyjny, fundusz zagraniczny lub instytucję wspólnego inwestowania mającą siedzibę za granicą, której jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa nabywane są do portfela Subfunduszu i które zgodnie ze swoim statutem lub regulaminem inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w: depozyty bankowe i instrumenty dłużne; lub w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, które zgodnie ze swoim statutem lub regulaminem inwestują co najmniej 50% aktywów w depozyty bankowe i instrumenty dłużne; lub w jednostki uczestnictwa jednego funduszu inwestycyjnego otwartego lub tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego lub jednej instytucji wspólnego inwestowania, które zgodnie ze swoim statutem lub regulaminem inwestują co najmniej 50% aktywów w depozyty bankowe i instrumenty dłużne.

Fundusz może lokować od 0% do 10% wartości Aktywów Subfunduszu w instrumenty udziałowe, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa funduszy

inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, które zgodnie z ich statutem lub regulaminem inwestują do 100% aktywów w instrumenty udziałowe.

Subfundusz dokonuje doboru lokat kierując się zasadą maksymalizacji wartości aktywów Subfunduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Subfundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z zastrzeżeniem że ma możliwość zawieszania odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności opisanych szczegółowo w prospekcie informacyjnym BGŻ SFIO.

Subfundusz nie wypłaca dywidendy. Dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów subfunduszu.

Subfundusz nie stosuje Benchmarku – wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki subfunduszu.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki przed upływem roku.

Profil ryzyka i zysku

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niższe ryzyko/Potencjalnie niższe zyski

Wyższe ryzyko/Potencjalnie wyższe zyski

Krótki opis wskaźnika: Powyższy wskaźnik został sporządzony na podstawie danych historycznych, które to dane nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, w związku z czym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Zaznaczenia wymaga także, iż najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dlaczego Subfundusz jest w tej kategorii: Subfundusz został przypisany do ww. kategorii z uwagi na jego niskie zaangażowanie w instrumenty udziałowe.

Główne ryzyka związane z inwestycją: Powyższy wskaźnik nie obejmuje m.in. następujących ryzyk mających istotne znaczenie dla Subfunduszu:

1. Ryzyko kredytowe - nabywanie dłużnych papierów wartościowych związane jest z ryzykiem ewentualnego braku możliwości wywiązania się przez emitenta danego dłużnego papieru

wartościowego ze zobowiązań wynikających z tego dłużnego papieru wartościowego.

2. Ryzyko płynności - niska płynność oznacza, iż nie ma wystarczającej ilości kupujących lub sprzedających dany instrument finansowy, co powoduje, że Subfundusz nie będzie mógł efektywnie sprzedać lub kupić danych instrumentów finansowych.

3. Ryzyko kontrahenta - umowy zawierane z określonymi kontrahentami są narażone na ewentualne niewywiązanie się tych kontrahentów z umów zawartych z Subfunduszem, co w efekcie może doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.

4. Ryzyko operacyjne/ryzyko związane z przechowywaniem aktywów - zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak np. niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych oraz błędy ludzkie mogą doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.

5. Ryzyko instrumentów pochodnych - nabywane przez Subfundusz instrumenty pochodne mogą charakteryzować się dużą zmiennością cen i w efekcie powodować dużą zmienność wartości aktywów Subfunduszu, w tym także znaczące spadki tej wartości. Dodatkowe informacje o ryzyku znajdują się w prospekcie informacyjnym BGŻ SFIO.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie	1,00%
-------------------	-------

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem

Opłata za odkupienie	0,00%
----------------------	-------

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed wypłaceniem środków z inwestycji

Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	0,67%
----------------	-------

Oplaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłaty za wyniki	brak
------------------	------

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfundusz. W przypadku opłaty za nabycie oraz opłaty za umorzenie podawana jest zawsze maksymalna wysokość opłat, pomimo iż w niektórych przypadkach opłaty te mogą być niższe.

Maksymalna stawka opłaty za zamianę stanowi różnicę między obowiązującą opłatą za zbywanie jednostek uczestnictwa w subfunduszu którego jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach zlecenia zamiany, a pobraną od uczestnika opłatą manipulacyjną za zbywanie jednostek uczestnictwa w subfunduszu, którego jednostki uczestnictwa są odkupywane. Maksymalna wartość nie może jednak przekroczyć 1,5% środków podlegających zamianie.

Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat od doradcy finansowego lub dystrybutora.

Podana wysokość rocznych opłat bieżących opiera się na wydatkach roku finansowego zakończonego w grudniu 2016 roku. Wysokość opłat bieżących może ulegać zmianom z roku na rok.

Więcej informacji o opłatach można uzyskać w Rozdziale IV podpunkt 1.4. Prospektu Informacyjnego BGŻ SFIO.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wykres wskazuje wynik Subfunduszu z uwzględnieniem kosztów ponoszonych przez Subfundusz. Podczas obliczeń pominięte zostały opłaty za nabycie i odkupienie.

Subfundusz został utworzony w 2014 roku.

Subfundusz nie stosuje benchmarku.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem jest Raiffeisen Bank Polska S.A.

Subfundusz jest jednym z subfunduszy wydzielonym w ramach funduszu BGŻ Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (BGŻ SFIO) w związku z tym prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane są dla całego funduszu BGŻ SFIO.

Prospekt informacyjny wraz ze statutem BGŻ SFIO obejmującym Subfundusz, roczne i półroczne sprawozdania finansowe i inne sprawozdania okresowe, tabele opłat, Informacje dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego oraz inne dodatkowe informacje dotyczące Subfunduszu dostępne są w języku polskim bezpłatnie, na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl, a także w siedzibie Towarzystwa przy ul. Twardej 18, 00-105 w Warszawie oraz u dystrybutorów.

Dodatkowo informacja o Subfunduszu w tym także informacje o aktualnej oraz historycznej wartości Jednostki Uczestnictwa można uzyskać telefonicznie pod numerem 22 588 18 87.

Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

W ramach Subfunduszu zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii BGŻ oraz BGŻOptima. Inwestor ma prawo dokonywać zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa pozostałych subfunduszy w ramach BGŻ SFIO pod warunkiem że jednostki uczestnictwa danej kategorii będą zamieniane wyłącznie na jednostki uczestnictwa tej samej kategorii

w innym subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III „Dane o Funduszu” podpunkt 6.5. Prospektu Informacyjnego oraz u dystrybutorów.

Subfundusz został utworzony w ramach funduszu BGŻ SFIO na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.

Subfundusz jest zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą przy ul. Twardej 18, 00-105 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, („Towarzystwo”).

Towarzystwo wdrożyło Politykę Wynagrodzeń, która jest dostępna na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl/polityki-i-regulaminy.

Towarzystwo może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego BGŻ SFIO.

Niniejsze kluczowe informacje dla Inwestorów są aktualne na dzień 17.07.2017 roku.