

**REGULAMIN**  
**PROGRAMU INWESTYCYJNEGO „WYBIERZ SWÓJ PORTFEL”**  
(oferowany w ramach BGŻ BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego)  
obowiązujący od dnia 20 lipca 2018 r.

**Art. 1. Postanowienia Ogólne.**

1. Z Programu Inwestycyjnego „Wybierz swój Portfel” można skorzystać w ramach BGŻ BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, z siedzibą przy ul. Twardej 18, 00-105 Warszawa zarządzanego przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A.
2. Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel” („**Program**”) jest adresowany do osób fizycznych (w tym do osób małoletnich), osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, które decydują się na inwestowanie lub są już Uczestnikami BGŻ BNP Paribas FIO. Celem Programu jest umożliwienie zakupu Jednostek Uczestnictwa kategorii A wybranych Subfunduszy wydzielonych w ramach BGŻ BNP Paribas FIO w określonych proporcjach dających w efekcie określony profil ryzyka inwestycji na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.

**Art. 2. Definicje**

1. 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.
2. Ilekroć w treści Regulaminu jest mowa o:
  - BGŻ BNP Paribas FIO** – rozumie się przez to: BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty z siedzibą przy ul. Twardej 18, 00-105 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 Konserwatywnego Oszczędzania (do dnia 19 lipca 2018 działający pod nazwą BGŻ BNP Paribas Pieniężny),  
BGŻ BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu,  
BGŻ BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu,  
zarządzany przez Towarzystwo,
  - Jednostka Uczestnictwa** – rozumie się przez to: prawo Uczestnika Funduszu do udziału w aktywach netto Subfunduszu.
  - Opłata za Nabycie** – rozumie się przez to: opłatę należną podmiotowi pośredniczącemu w przyjmowaniu zleceń z tytułu przyjęcia zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu ,
  - Regulamin** – rozumie się przez to: niniejszy Regulamin Programu Inwestycyjnego „Wybierz Swój Portfel”,
  - Rejestr** – rozumie się przez to: elektroniczną ewidencję danych dotyczących danego Uczestnika BGŻ BNP Paribas FIO. Dla inwestycji Uczestnika w każdy Subfundusz lub w daną kategorię Jednostek Uczestnictwa prowadzi się oddzielny Rejestr.

**Program** - rozumie się przez to: Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel”

**Subfundusz** – rozumie się przez to: nie posiadającą osobowości prawnej, wydzieloną prawnie część aktywów i zobowiązań BGŻ BNP Paribas FIO, charakteryzującą się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną i mającą związane z nim Jednostki Uczestnictwa odrębne od Jednostek Uczestnictwa związanych z innymi Subfunduszami.

**Towarzystwo** – rozumie się przez to: 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, REGON: 012557199,

**Uczestnik** – rozumie się przez to: osobę fizyczną, osobę prawną, lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, na rzecz której w Rejestrze Uczestnika zapisane są Jednostki Uczestnictwa BGŻ BNP Paribas FIO lub ich ułamkowe części.

### Art. 3. Opis Portfeli

1. W ramach Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A następujących Subfunduszy BGŻ BNP Paribas FIO:
  - BGŻ BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania,
  - BGŻ BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
  - BGŻ BNP Paribas Obligacji,
  - BGŻ BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (do dnia 19 lipca 2018 działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas Pieniężny),
  - BGŻ BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu,
  - BGŻ BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu
2. W ramach Programu można wybrać inwestycje w następujące portfele:
  - 1) **Portfel Oszczędnościowy**– wpłacane przez klienta środki lokowane są w Subfundusze, w Jednostki Uczestnictwa kategorii A, w następujących proporcjach:
    - 75% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (do dnia 19 lipca 2018 działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas Pieniężny),
    - 25% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
  - 2) **Portfel Lokacyjny**– wpłacane przez klienta środki lokowane są w Subfundusze, w Jednostki Uczestnictwa kategorii A, w następujących proporcjach:
    - 40% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (do dnia 19 lipca 2018 działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas Pieniężny),
    - 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Obligacji,
    - 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
    - 15% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu,
    - 5% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania,
  - 3) **Portfel Spokojny** – wpłacane przez klienta środki lokowane są w Subfundusze, w Jednostki Uczestnictwa kategorii A, w następujących proporcjach:
    - 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (do dnia 19 lipca 2018 działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas Pieniężny),
    - 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Obligacji,
    - 30% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
    - 15% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Globalnego Stabilnego Wzrostu,
    - 15% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania.
  - 4) **Portfel Wyważony** – wpłacane przez klienta środki lokowane są w Subfundusze, w Jednostki Uczestnictwa kategorii A, w następujących proporcjach:
    - 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Obligacji,

- 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
  - 10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Globalnego Stabilnego Wzrostu,
  - 25% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Globalnego Dynamicznego Wzrostu,
  - 25% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania,
- 5) **Portfel Wzrostowy** – wpłacane przez klienta środki lokowane są w Subfundusze, w Jednostki Uczestnictwa kategorii A, w następujących proporcjach:
- 10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Obligacji,
  - 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Globalnego Stabilnego Wzrostu,
  - 40% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania,
  - 30% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu BGŻ BNP Paribas Globalnego Dynamicznego Wzrostu.
3. Minimalna kwota pierwszej inwestycji w wybrany portfel to 10 000 PLN (dziesięć tysięcy złotych).
4. Środki pieniężne przeznaczone na inwestycję w wybrany portfel zostaną podzielone w określonych proporcjach (zgodnie ze składem danego portfela - patrz ust 1 powyżej) pomiędzy Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy BGŻ BNP Paribas FIO.
5. Inwestycja w Program nie jest ograniczona w czasie. Zlecenia i dyspozycje składane przez Uczestnika są realizowane w terminach realizacji zleceń przewidzianych w Statucie Funduszu.

#### **Art. 4. Warunki przystąpienia i uczestnictwa.**

1. Warunkiem zainwestowania w wybrany portfel jest zawarcie umowy z BGŻ BNP Paribas FIO o Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel”, w której klient wskaże jaki portfel wybrał z listy portfeli zawartej w art. 3 ust. 1 powyżej oraz dokonanie wpłaty nie niższej niż minimalna kwota wpłaty do Portfela (10 000 zł). Umowę z BGŻ BNP Paribas FIO o „Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel” można zawrzeć jedynie w oddziałach Banku BGŻ BNP Paribas S.A. który jest dystrybutorem funduszu BGŻ BNP Paribas FIO.
2. W ramach każdej umowy o Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel” można wybrać tylko jeden portfel. Klient może otworzyć dowolną liczbę portfeli zawierając dowolną liczbę umów o Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel” w których wskaże kolejne portfele. Może zawrzeć dwie umowy o dwa takie same portfele. Po otwarciu pierwszego portfela klient zostanie Uczestnikiem Subfunduszy BGŻ BNP Paribas FIO składających się na dany portfel.
3. Stroną umowy o Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel” (właścicielem portfela) może być jeden Uczestnik (Rejestr Indywidualny) lub małżonkowie (Rejestr wspólny małżeński) Do portfela można ustanowić maksymalnie 4 pełnomocników.
4. Uczestnik po otwarciu portfela otrzyma potwierdzenie transakcji w Programie Inwestycyjnym „Wybierz Swój Portfel” ze wskazaniem liczby i wartości Jednostek Uczestnictwa nabytych w Subfunduszach składających się na portfel oraz otrzyma numer umowy Programu Inwestycyjnego „Wybierz swój Portfel”.
5. Każda kolejna wpłata do portfela będzie dzielona w proporcjach wynikających z opisu portfela na odpowiednie Subfundusze i będą za nią nabywane Jednostki Uczestnictwa tych Subfunduszy.
6. Uczestnik może dokonywać dopłat do portfela, w każdym czasie, w kwocie nie niższej niż 2.000,00 PLN (dwa tysiące złotych). BGŻ BNP Paribas FIO może odrzucić zlecenie na niższą kwotę.

7. Uczestnik może dokonywać kolejnych dopłat do portfela w następujący sposób:
  - a) może złożyć „Zlecenie Nabycia do Portfela” w oddziałach Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (działającego jako Dystrybutora Funduszu).
  - b) może dokonać wpłaty bezpośredniej czyli złożyć w banku zlecenie przelewu na rachunek BGŻ BNP Paribas FIO przeznaczony do przyjmowania wpłat dotyczących Programu – numer tego rachunku jest wskazany w potwierdzeniu transakcji, które Uczestnik otrzyma po otwarciu portfela oraz na stronie internetowej [www.tfi.bgzbnpparibas.pl](http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl). Dokonując wpłaty bezpośredniej w tytule przelewu należy podać imię i nazwisko, numer PESEL Uczestnika oraz numer Umowy wskazany na potwierdzeniu transakcji.
8. Uczestnik nie ma możliwości zmiany proporcji w jakich nabywane są w portfelu Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy. W ramach portfela nie będą realizowane zlecenia zamiany ani konwersji Jednostek Uczestnictwa do portfela, z portfela, ani objętych portfelem.

#### **Art. 5. Warunki wypłaty i zamknięcie portfela**

1. Uczestnik może w każdym czasie na podstawie jednego „Zlecenia Odkupienia z Portfela” zlecić odkupienie części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w portfelu wskazując określoną kwotę, jaką Uczestnik chce otrzymać w wyniku odkupienia. W Programie przyjmowane są tylko „Zlecenia Odkupienia z Portfela” na określoną kwotę. W „Zleceniach Odkupienia z Portfela” nie można wskazać liczby Jednostek Uczestnictwa, które mają podlegać odkupieniu.
2. Minimalna kwota odkupienia to 1.000,00 PLN. Zlecenie wskazujące mniejszą kwotę może być odrzucone.
3. „Zlecenie Odkupienia z Portfela” jest realizowane przez Fundusz w taki sposób, że kwota odkupienia jest dzielona proporcjonalnie do wartości Jednostek Uczestnictwa posiadanych w poszczególnych Subfunduszach składających się na portfel, według stanu portfela na dzień, w którym realizowane będzie dane Zlecenie Odkupienia z portfela.
3. Zlecenie odkupienia całego portfela (wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w portfelu) powoduje zamknięcie portfela i rozwiązanie umowy o Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel”. Zlecenie odkupienia w wyniku, którego wartość portfela spadnie poniżej 1 000 zł. traktuje się jako zlecenie odkupienia całego portfela (wszystkich Jednostek Uczestnictwa objętych portfelem) i zamknięcie portfela. Po zamknięciu danego portfela umowa o Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel” wygasa a Uczestnik otrzyma pisemne potwierdzenie transakcji.
4. Uczestnik może w każdym czasie umorzyć wszystkie Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w portfelu- skutkuje to zamknięciem portfela i rozwiązaniem umowy o Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel”.

#### **Art. 6.**

Opłaty manipulacyjne obowiązujące w Programie są opisane w Tabeli Opłat, która stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu oraz jest dostępna na stronie internetowej [www.tfi.bgzbnpparibas.pl](http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl) oraz w oddziałach Banku BGŻ BNP Paribas S.A, który jest Dystrybutorem Funduszu.

#### **Art. 7. Obowiązki Informacyjne**

Potwierdzenia transakcji dotyczące Jednostek Uczestnictwa posiadanych w portfelu będą wysyłane Uczestnikowi po realizacji każdego zlecenia dotyczącego portfela lub zgodnie z ustaleniami zawartymi w tym zakresie w umowie o Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel”.

#### **Art. 8. Postanowienia Końcowe**

1. Fundusz BGŻ BNP Paribas FIO może jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu w przypadku zmiany oferty Funduszu (w zakresie dostępności funkcjonalności lub zakresu świadczonych usług lub oferowania danej usługi lub programu), likwidacji i/lub połączenia Subfunduszy lub Funduszu, decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru lub zmiany przepisów prawa wpływających na obsługę portfeli.
2. O zmianie Regulaminu Uczestnik jest informowany przez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa [www.tfi.bgzbnpparibas.pl](http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl). O zmianie Regulaminu Uczestnik może być dodatkowo informowany listownie na wskazany adres pocztowy lub adres poczty elektronicznej lub za pośrednictwem Banku BGŻ BNP Paribas S.A. jako podmiotu prowadzącego dystrybucję Funduszu
3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 30 dni od ich ogłoszenia na stronie internetowej Towarzystwa [www.tfi.bgzbnpparibas.pl](http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl).
4. Uczestnik, który nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu ma prawo nie później niż w terminie 30 dni od dnia opublikowania wejścia w życie zmian Regulaminu z którymi się nie zgadza wypowiedzieć umowę o Program Inwestycyjnych „Wybierz Swój Portfel” i zażądać kontynuowania inwestycji jako zwykłej inwestycji w Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, na zasadach ogólnych opisanych w Statucie BGŻ BNP Paribas FIO. Wypowiedzenie umowy w formie pisemnej może zostać wysłane przez Uczestnika na adres Funduszu, Towarzystwa lub Agenta Transferowego oraz złożone w oddziałach Banku BGŻ BNP Paribas S.A. który jest dystrybutorem funduszu BGŻ BNP Paribas FIO. Rozwiązanie umowy „Wybierz Swój Portfel” skutkuje dla Uczestnika przeniesieniem Jednostek Uczestnictwa (transfer) z Programu na Rejestry prowadzone, w tych samych subfunduszach, na zasadach ogólnych.
5. Fundusz BGŻ BNP Paribas FIO może opublikować na stronie Internetowej informacje o planowanym zaprzestaniu oferowania Programu „Wybierz Swój Portfel” z podaniem co najmniej 30 dniowego terminu w którym to nastąpi.
6. Wszelka korespondencja będzie wysyłana do Uczestnika pocztą elektroniczną lub listem na adres korespondencyjny, podany przez Uczestnika.
7. Uczestnik zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Fundusz BGŻ BNP Paribas FIO o zmianie danych osobowych (w tym adresu korespondencyjnego). Uczestnik ponosi konsekwencje niezawiadomienia BGŻ BNP Paribas FIO o zmianie danych.
8. Przed zawarciem umowy o Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel” należy zapoznać się z opisem ryzyk występujących w Funduszu oraz polityką inwestycyjnych Subfunduszy objętych Programem– informacje te są zamieszczone w Kluczowych Informacjach dla Inwestora oraz Prospekcie Informacyjnym BGŻBNP Paribas FIO.
9. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy Statutu oraz Prospektu Informacyjnego BGŻ BNP Paribas FIO dostępne w oddziałach Banku BGŻ BNP Paribas S.A. oraz na stronie internetowej Towarzystwa [www.tfi.bgzbnpparibas.pl](http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl).