



Subfundusz Stabilnego Inwestowania

Jednostka uczestnictwa kategorii A

w ramach BGŻ BNP Paribas FIO

Twoje inwestycje w dobrej kondycji

Podstawowe informacje:

FIRMA ZARZĄDZAJĄCA FUNDUSZEM
TFI BGŻ BNP Paribas S.A.

AGENT TRANSFEROWY
Pro Service Finteco Sp. z o.o.

WALUTA WYCENY
PLN

CZĘSTOTLIWOŚĆ WYCENY
dzienna

BENCHMARK
55% TBSP.Index + 30% WIG20 + 15% WIBID O/N

DATA PIERWSZEJ WYCENY
31.03.2016

POCZĄTKOWA WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA
100 PLN

NUMER RACHUNKU NABYC
86 1880 0009 0000 0013 0108 1000

Czego może oczekiwać Uczestnik Subfunduszu Stabilnego Inwestowania?

- Subfundusz dąży do dostarczania Uczestnikom stóp zwrotu przewyższających stopy zwrotu uzyskiwane z inwestycji w instrumenty dłużne w dłuższym horyzoncie inwestycyjnym przy wykorzystaniu szerokiego spektrum instrumentów finansowych. Subfundusz inwestując przeważającą część aktywów w obligacje zapewnia większą stabilność wyników, natomiast inwestując część aktywów w akcje stwarza potencjał wzrostu inwestycji w okresach wzrostów cen akcji na giełdach.

W jaki sposób Subfundusz może uzyskać taki wynik?

- Subfundusz Stabilnego Inwestowania jest subfunduszem z grupy rozwiązań mieszanych co oznacza, że zarządzający mogą wykorzystywać zarówno instrumenty dłużne jak i udziałowe (np. akcje).
- Zarządzający może ulokować od 50% do 90% aktywów Subfunduszu w instrumenty o charakterze dłużnym (obligacje, bony skarbowe) co zapewnia stabilność wyceny.
- Od 10% do 50% aktywów Subfunduszu może zostać zainwestowanych w instrumenty udziałowe (akcje, prawa poboru), które charakteryzują się większą zmiennością cen.

OPLATY

- Oplata za nabycie:** według Tabeli Oplat opublikowanej na stronie www.tfi.bgzbnpparibas.pl
- Oplata za umorzenie:** BRAK
- Maksymalna stała opłata za zarządzanie:** 3,0% wartości aktywów w skali roku

WYSOKOŚĆ WPLAT:

- Minimalna wartość pierwszej wpłaty:** 200 PLN
- Minimalna wartość kolejnych wpłat:** 100 PLN

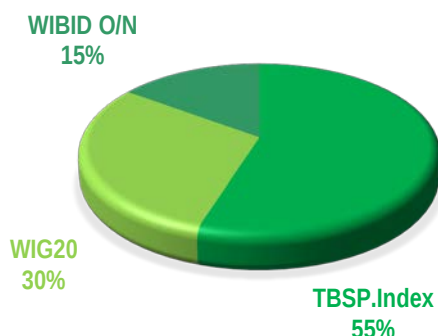
Profil ryzyka i zysku



Rekomendowany okres inwestycji:

min. 3 lata

BENCHMARK



Mieszane strategie inwestycyjne – co warto wiedzieć?

- Strategie mieszane dzielą się na strategię **stabilne** (średnio ok. 30% udział części akcyjnej w portfelu), **zrównoważone** (średnio 50% udział części akcyjnej w portfelu) oraz **aktywnego zarządzania** (skład portfela może być zarówno w przeważającej części dłużny, albo akcyjny w zależności od koniunktury rynkowej).
- Strategie mieszane stanowią korzystne rozwiązanie dla Inwestorów, którzy chcieliby w pełni wykorzystywać możliwości rynku kapitałowego, ale brak specjalistycznej wiedzy naraża ich na ryzyko kosztownej pomyłki w ocenie atrakcyjności i potencjału konkretnej klasy instrumentów w określonym warunkach rynkowych. W przypadku rozwiązań wykorzystujących zróżnicowane instrumentarium specjaliści dokonują najkorzystniejszej inwestycyjnie alokacji w oparciu o swoją wiedzę i doświadczenie.

NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał został przygotowany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A, ma on charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego ani propozycji nabycia lub sprzedaży instrumentów finansowych i nie może być traktowany jako rekomendacja, czy zachęta do podjęcia decyzji inwestycyjnej, a także nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. W zależności od przyjętej przez fundusz inwestycyjny polityki inwestycyjnej fundusze mogą lokować większość aktywów w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego. Ponadto ze względu na skład portfela inwestycyjnego funduszu lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tym portfelem wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych może cechować się dużą zmiennością.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w Subfundusz znajduje się w Prospekcie informacyjnym oraz Kluczowych Informacjach dla Inwestora (KIID).

Dokumenty te są dostępne odpowiednio na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl, w siedzibie TFI BGŻ BNP Paribas SA lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii + 48 22 566 98 01. Na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe funduszy.

Przed dokonaniem inwestycji Klient zobowiązany jest zapoznać się z treścią Prospektu informacyjnego oraz KIID Subfunduszu.

Wysokość i sposób pobierania opłat manipulacyjnych oraz opłat za zarządzanie oraz innych opłat ponoszonych przez Uczestnika Funduszy określają tabele opłat dostępne na stronie internetowej www.tfi.bgzbnpparibas.pl, w siedzibie TFI BGŻ BNP Paribas SA lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii + 48 22 566 98 01.

TFI BGŻ BNP Paribas S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

BENCHMARK

Określony w statucie funduszu inwestycyjnego wzorzec, który stanowi punkt odniesienia do dokonywania ocen wyników zarządzania aktywami funduszu. Benchmarkami są zwykle pojedyncze indeksy (zestaw indeksów) obliczane i publikowane przez profesjonalne, niezależne od zarządzających funduszami podmioty.

WIBID O/N (Warsaw Interbank Offer Bid Rate Over-night)

Ustalana w każdy dzień roboczy stopa procentowa, jaką banki są skłonne zapłacić za środki przyjęte w depozyt jednodniowy od innych banków

TBSP.Index (Treasury Bond Spot Poland Index)

W skład portfela indeksu wchodzi denominowane w złotych obligacje zerokuponowe oraz obligacje o oprocentowaniu stałym. Indeks jest wyliczany na podstawie kursów ustalanych podczas sesji fixingowych przeprowadzanych na rynku Treasury BondSpot Poland.

WIG20

Indeks obliczany na podstawie wartości portfela akcji 20 największych i najbardziej płynnych spółek z Głównego Rynku Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie



Z inwestycją w Subfundusz Stabilnego Inwestowania BGŻ BNP Paribas FIO wiążą się następujące kategorie ryzyk:

Ryzyko rynkowe - ryzyko utraty wartości aktywów Subfunduszu, będące efektem wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych w zależności od stanu koniunktury rynkowej

Ryzyko kredytowe - ryzyko wynikające z możliwości pogorszenia sytuacji finansowej lub niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta instrumentów finansowych nabywanych przez Subfundusz.

Ryzyko kontrahenta - ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrahentów Funduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Fundusz umów

Ryzyko płynności - ryzyko, że zbyt niski obrót instrumentem albo wycofanie instrumentu z obrotu na rynku zorganizowanym może uniemożliwić jego nabycie lub zbycie, a także dokonanie rzetelnej wyceny, co w konsekwencji może doprowadzić do konieczności zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.

Ryzyko operacyjne - ryzyko, które objawia się możliwością poniesienia przez Subfundusz strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów lub w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko inwestycji w instrumenty pochodne – ryzyko polegające na możliwości ponoszenia strat w wyniku niekorzystnych zmian parametrów rynkowych. Dodatkowo ze względu na specyfikę i stopień skomplikowania tych instrumentów, ryzyko operacyjne przy dokonywaniu transakcji tymi instrumentami ma potencjalnie większe konsekwencje, niż w przypadku instrumentów stanowiących ich bazę.

Szczegółowy opis ryzyk znajduje się w Prospekcie Informacyjnym BGŻ BNP Paribas FIO dostępnym na stronie www.tfi.bgzbnpparibas.pl