



# Subfundusz Globalny Stabilnego Wzrostu

Jednostka uczestnictwa kategorii A

w ramach BGŻ BNP Paribas FIO

Twoje inwestycje w dobrej kondycji

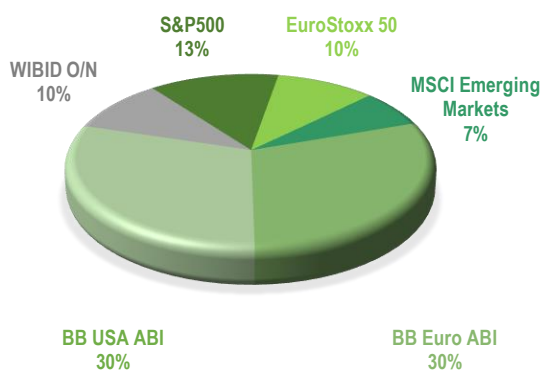
## Czego może oczekiwać Uczestnik Subfunduszu Globalnego Stabilnego Wzrostu?

- Subfundusz, przy wykorzystaniu szerokiego spektrum klas aktywów, dąży do dostarczania Uczestnikom stóp zwrotu, które w dłuższym horyzoncie inwestycyjnym przewyższą stopy zwrotu uzyskiwane z inwestycji w zagraniczne obligacje rządowe i korporacyjne.

## W jaki sposób Subfundusz może uzyskać taki wynik?

- Subfundusz Globalny Stabilnego Wzrostu funkcjonuje jako fundusz funduszy, lokując znaczącą większość swoich aktywów w tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez spółkę BNP Paribas Asset Management oraz w fundusze typu ETF.
- W mniejszym stopniu, w celu w celu sprawnego zarządzania portfelem, fundusz inwestuje w kontrakty terminowe na indeksy akcyjne głównych giełd oraz na obligacje rządowe USA i krajów Europy Zachodniej.
- Subfundusz jest rozwiązaniem z grupy funduszy mieszanych – wykorzystujących zarówno instrumenty o charakterze dłużnym, jak i udziałowym. Portfel Subfunduszu jest należycie zdywersyfikowany a znajdujące się w nim instrumenty cechują się bardzo wysoką płynnością.
- Od 50% do 90% aktywów Subfunduszu lokowanych jest w fundusze o charakterze dłużnym. Ta część portfela ma za zadanie zapewnić stabilność wyceny jednostki uczestnictwa.
- Od 10% do 50% aktywów Subfunduszu może zostać zainwestowanych w fundusze o charakterze akcyjnym. Ta część portfela pozwala w sprzyjających okolicznościach rynkowych wygenerować dynamiczny wzrost wyceny.

## BENCHMARK



## Fundusz funduszy – co warto wiedzieć?

- Budowanie portfela inwestycyjnego polega na doborze odpowiednich (pasujących do strategii inwestycyjnej) funduszy, np. fundusz akcyjny nie inwestuje bezpośrednio w akcje, tylko w jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych.
- Wykorzystanie przez zarządzających jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych do konstrukcji portfela Subfunduszu przynosi szereg korzyści:
  - ⇒ pozwala zainwestować aktywa w portfel funduszy inwestycyjnych, które osiągają najwyższe stopy zwrotu na rynku
  - ⇒ nie wymaga aktywności Klienta przy wyborze funduszy - to zarządzający analizują wyniki poszczególnych funduszy i dokonują odpowiednich zmian w portfelu
  - ⇒ umożliwia zachowanie wysokiej dywersyfikacji inwestycji - każdy fundusz to odrębny zespół zarządzających, więc inwestowanie w jednostki funduszy zarządzanych przez różnych zarządzających pozwala zminimalizować ryzyko ew. błędnej decyzji inwestycyjnej

## Podstawowe informacje:

**FIRMA ZARZĄDZAJĄCA FUNDUSZEM**  
BNP Paribas TFI S.A.

**AGENT TRANSFEROWY**  
ProService Finteco Sp. z o.o.

**WALUTA WYCENY**  
PLN

**CZĘSTOTLIWOŚĆ WYCENY**  
dzienna

**BENCHMARK**  
13% S&P500 + 10% Euro Stoxx 50 + 7% MSCI Emerging Markets + 30% BB USA ABI + 30% BB Euro ABI + 10% WIBID O/N

**DATA PIERWSZEJ WYCENY**  
31.03.2016

**POCZĄTKOWA WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA**  
100 PLN

**NUMER RACHUNKU NABYĆ**  
08 1880 0009 0000 0013 0108 9000

## OPLATA

- Oplata za nabycie:** według Tabeli Opłat opublikowanej na stronie [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.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

Data sporządzenia dokumentu: 20.05.2019

## NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał został przygotowany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych 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.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl), w siedzibie BNP Paribas TFI S.A. lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii + 48 22 566 98 01. Na stronie internetowej [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.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.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl), w siedzibie BNP Paribas TFI S.A. lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii + 48 22 566 98 01.

BNP Paribas TFI 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 (zestawy indeksów) obliczane i publikowane przez profesjonalne, niezależne od zarządzających funduszami podmiot.

#### S&P 500

Indeks giełdowy, w skład którego wchodzi 500 przedsiębiorstw o największej kapitalizacji, notowanych na New York Stock Exchange i NASDAQ

#### Euro Stoxx 50

Indeks obejmujący notowania 50 największych spółek ze strefy Euro

#### MSCI Emerging Markets

(Morgan Stanley Capital International Emerging Markets Index)

Globalny indeks akcji rynków wschodzących obejmujący notowania łącznie prawie 800 dużych i średnich spółek z 23 krajów rozwijających się.

#### WIBID ON (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.

#### BB USA ABI (The Bloomberg Barclays USA Aggregate Bond Index)

Indeks rynku dłużnego, w skład którego wchodzi amerykańskie obligacje rządowe i korporacyjne o stałym oprocentowaniu z oceną inwestycyjną wskazującą na wysoką wiarygodność emitenta.

#### BB Euro ABI (The Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Index)

Indeks rynku dłużnego, w skład którego wchodzi europejskie obligacje rządowe i korporacyjne o stałym oprocentowaniu z oceną inwestycyjną wskazującą na wysoką wiarygodność emitenta.

### Z inwestycją w Subfundusz Globalny Stabilnego Wzrostu BGŻ BNP Paribas FIO wiąże 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.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl)

