



Subfundusz Konserwatywnego Oszczędzania

Jednostka uczestnictwa kategorii A

w ramach BGŻ BNP Paribas FIO

Twoje inwestycje w dobrej kondycji!

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
100% WIBID 6M

DATA PIERWSZEJ WYCENY
31.03.2016

POCZĄTKOWA WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA
100 PLN

NUMER RACHUNKU NABYC
47 1880 0009 0000 0013 0108 5000

Czego może oczekiwać Uczestnik Subfunduszu Konserwatywnego Oszczędzania?

- Subfundusz dąży do dostarczania Uczestnikom regularnych, dodatnich stóp zwrotu przy możliwie najniższym poziomie ryzyka inwestycyjnego.

W jaki sposób Subfundusz może uzyskać taki wynik?

- Min. 70% aktywów Subfunduszu lokowane jest w krótkoterminowe instrumenty dłużne, w tym emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski.
- Część aktywów Subfunduszu może zostać zainwestowana w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa o dużej wiarygodności kredytowej.
- Składniki lokat portfela inwestycyjnego Subfunduszu dostosowują się do warunków rynkowych w okresie nie dłuższym niż 1 rok.
- Fundusz nie lokuje swoich aktywów w akcje bądź inne instrumenty o charakterze udziałowym, tj. prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe itp.

OPLATY

- Oplata za nabycie:** według Tabeli Opłat opublikowanej na stronie www.tfi.bnpparibas.pl
- Oplata za odkupienie:** BRAK
- Maksymalna stała opłata za zarządzanie:** 1,0% 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. 6 miesięcy

BENCHMARK



WIBID 6M
100%

Krótkoterminowe instrumenty dłużne – co warto wiedzieć?

- Krótkoterminowe instrumenty dłużne to instrumenty o terminie zapadalności poniżej 1 roku.
- Najbardziej popularne krótkoterminowe instrumenty dłużne to bony pieniężne (emitowane przez NBP), certyfikaty depozytowe (emitowane przez banki komercyjne) oraz bony skarbowe (emitowane przez Skarb Państwa).
- Podstawowym celem emisji tego typu instrumentów jest zapewnienie emitentom płynności, a nie dostarczanie kapitału na długoterminowe inwestycje.
- W przypadku krótkoterminowych instrumentów dłużnych podstawową determinantą wysokości zysku, jaki może zostać wypracowany jest wysokość stóp procentowych określanych przez Radę Polityki Pieniężnej, które określają m.in. cenę kapitału na rynku międzybankowym.

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, 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 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 za nabycie, opłat za zarządzanie oraz innych opłat ponoszonych przez Uczestnika Funduszy określają tabele opłat dostępne na stronie internetowej 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 podmioty.

WIBID 6M (Warsaw Interbank Offer Bid Rate 6M)

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



Z inwestycją w Subfundusz Konserwatywnego Oszczędzania BGŻ BNP Paribas FIO wiążą się następujące kategorie ryzyk :

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

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