



Subfundusz Zdywersyfikowanych Aktywów

Jednostka uczestnictwa kategorii A

w ramach BGŻ SFIO

Twe inwestycje w dobrej kondycji!

Podstawowe informacje:

FIRMA ZARZĄDZAJĄCA FUNDUSZEM
BNP Paribas TFI S.A.

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

WALUTA WYCENY
PLN

CZĘSTOTLIWOŚĆ WYCENY
Dzienna

POCZĄTKOWA WARTOŚĆ JEDNOSTKI
UCZESTNICTWA
100 PLN

DATA PIERWSZEJ WYCENY
15.05.2014

NUMER RACHUNKU NABYĆ
44 1880 0009 0000 0013 0153 3000

Co może zaoferować Uczestnikowi Subfundusz Zdywersyfikowanych Aktywów?

- Subfundusz Zdywersyfikowanych Aktywów jest subfunduszem o zrównoważonym profilu ryzyka, który poprzez szeroką alokację aktywów dąży do wykorzystania potencjału wzrostowego rynków globalnych.

W jaki sposób Subfundusz realizuje założenia polityki inwestycyjnej?

- Spektrum inwestycyjne Subfunduszu stanowią „koszyki” instrumentów notowanych na wyselekcjonowanych zagranicznych rynkach akcyjnych i dłużnych oraz inwestycje, których wycena zależy od kursów surowców i złota.
- Zarządzający dokonują ciekawej realokacji lokat funduszu pomiędzy najbardziej perspektywiczne, w ich ocenie, klasy aktywów na rynkach globalnych.
- Ocena atrakcyjności rynków akcyjnych i dłużnych jest dokonywana oddzielnie dla poszczególnych obszarów geograficznych (np. USA, Europa Zachodnia, rynki wschodzące).
- Minimum 40% aktywów Subfunduszu jest alokowanych na wyselekcjonowanych geograficznie rynkach instrumentów dłużnych, co ogranicza zmienność wyceny jednostki uczestnictwa.
- Minimum 50% wartości portfela Subfunduszu jest zabezpieczana przed ryzykiem walutowym. Elastyczna polityka w zakresie stosowania zabezpieczeń walutowych w stosunku do pozostałej części portfela otwiera możliwość generowania dodatkowego wzrostu wyceny w okresach osłabienia złotego.
- Subfundusz dokonuje ekspozycji na rynki zagraniczne poprzez tytuły uczestnictwa zagranicznych instytucji wspólnego inwestowania, w tym funduszy typu ETF (Exchange Traded Funds).
- Dzięki niskim kosztom wykorzystywanych instrumentów Subfundusz maksymalizuje długoterminową stopę zwrotu.

OPLATY

- Oплата za nabycie: według Tabeli Opłat opublikowanej na stronie www.tfi.bnpparibas.pl
- Oплата za odkupienie: BRAK
- Maksymalna stała oplatek za zarządzanie: 0,6% wartości aktywów w skali roku

WYSOKOŚĆ WPLAT:

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

Profil ryzyka i zysku



Rekomendowany okres inwestycji:

min. 2-3 lata

INWESTYCJE ZAGRANICZNE – co warto wiedzieć?

- Alokacja aktywów na rynkach zagranicznych otwiera przed inwestorem dodatkowe możliwości uzyskania atrakcyjnej stopy zwrotu przy jednoczesnym rozproszeniu ryzyka inwestycyjnego.
- Umiejętne wykorzystywanie zmienności kursów walutowych jest efektywnym narzędziem inwestycyjnym, które może wygenerować dodatkowe stopy zwrotu.
- Bezpośrednie inwestycje zagraniczne często wiążą się z obowiązkiem dodatkowych rozliczeń podatkowych. W przypadku BGŻ SFIO Subfunduszu Zdywersyfikowanych Aktywów ew. podatek od zysków za Uczestnika rozliczy Subfundusz.



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) i Informacji dla Klienta AFI.

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, KIID Subfunduszu oraz Informacji dla Klienta AFI.

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.

Z inwestycją w Subfundusz Zdywersyfikowanych Aktywów BGŻ SFIO wiąże 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 SFIO dostępnym na stronie www.tfi.bnpparibas.pl



BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH