



Subfundusz Lokata Kapitału

Jednostka uczestnictwa kategorii A

W RAMACH BGŻ SFIO

Twoje inwestycje w dobrej kondycji!

Co może zaoferować Uczestnikowi Subfundusz Lokata Kapitału?

Subfundusz dąży do stabilnego wzrostu wartości jednostki uczestnictwa przewyższającego stopy zwrotu oferowane na depozytach bankowych.

W jaki sposób Subfundusz może to uzyskać?

- Subfundusz inwestuje przynajmniej 50% wartości aktywów w obligacje korporacyjne i inne instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa.
- W procesie selekcji papierów dłużnych zarządzający koncentrują się wyłącznie na emitentach o wysokiej wiarygodności kredytowej.
- Subfundusz może inwestować w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, których polityka inwestycyjna opiera się na inwestowaniu aktywów w obligacje korporacyjne i inne papiery dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa.
- Fundusz może również lokować aktywa w instrumenty inwestycyjne o charakterystyce zbliżonej do instrumentów dłużnych np: jednostki uczestnictwa czy certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych klasyfikowanych jako fundusze ochrony kapitału.
- Ekspozycja na rynek funduszy długu korporacyjnego zarządzanych przez wyselekcjonowane towarzystwa funduszy inwestycyjnych zwiększa dywersyfikację portfela, zmniejszając jednocześnie ryzyko koncentracji i braku płynności.

PROCES SELEKCJI



WNIKLIWE BADANIE WIARYGODNOŚCI
KREDYTOWEJ EMITENTÓW

Instrumenty dłużne przedsiębiorstw – co warto wiedzieć?

- Instrumenty dłużne stanowią dla przedsiębiorstw alternatywę dla kredytu bankowego - są formą finansowania działalności podmiotów gospodarczych.
- Wysokość oprocentowania papierów dłużnych zależy między innymi od wiarygodności emitenta, okresu na jaki emitent pożycza środki, oraz od zabezpieczenia spłaty.
- W przeciwieństwie do bezpośredniego zakupu obligacji jednego lub kilku emitentów, inwestowanie w dobrze zróżnicowany portfel długu przedsiębiorstw pozwala znacząco zredukować ryzyko poniesienia straty wynikającej z niewypłacalności emitenta.

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 NABYC
05 1880 0009 0000 0013 0153 7000

OPŁATY

- Oplata za nabycie: według Tabeli Opłat opublikowanej na stronie www.tfi.bnpparibas.pl
- Oplata za odkupienie: BRAK
- Maksymalna stała opłata za zarządzanie: 0,9% wartości aktywów w skali roku

WYSOKOŚĆ WPŁAT:

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

Profil ryzyka i zysku



Rekomendowany okres inwestycji:

min. 1 rok

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 Lokata Kapitału BGŻ SFIO 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 poniesienia 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