



BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Oferta utworzenia i zarządzania Pracowniczym
Planem Kapitałowym (PPK)

aktualna na dzień 09.09.2019 r.

Pracowniczy Plan Kapitałowy z BNP Paribas TFI S.A.



BNP PARIBAS

TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Pracowniczy Plan Kapitałowy z BNP Paribas TFI S.A.

Szanowni Państwo,

miło nam zaprezentować Państwu ofertę utworzenia i zarządzania Pracowniczym Planem Kapitałowym w ramach BNP Paribas PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

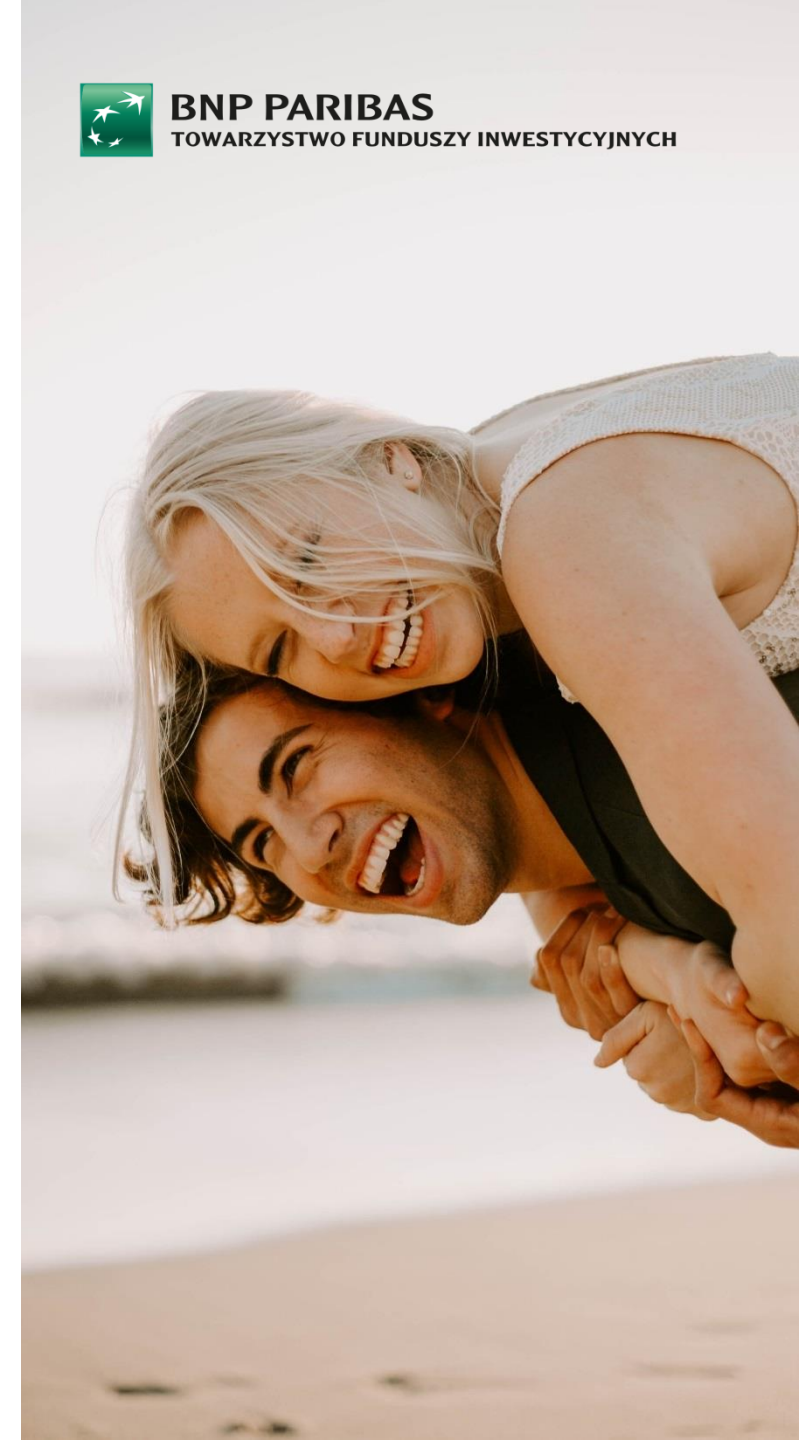
Zapewniamy, że naszym priorytetem jest, aby zarówno wdrożenie PPK, a następnie jego obsługa stały na najwyższym, profesjonalnym poziomie. Serdecznie zapraszamy do współpracy i mamy nadzieję, że nasza oferta spotka się z Państwa zainteresowaniem.

Jarosław Skorulski

Prezes Zarządu

Rafał Lerski

Członek Zarządu



BNP Paribas TFI S.A. doświadczony partner dla Twojej firmy



Wieloletnie doświadczenie na polskim rynku wsparte globalną ekspertyzą Grupy BNP Paribas



Prosty sposób zawarcia umów o zarządzanie i prowadzenie PPK



Niskie koszty zarządzania i odstąpienie od poboru opłat do 31.12.2020 r.



Dedykowany fundusz cyklu życia BNP Paribas PPK SFIO



Przyjazna obsługa PPK dla Pracownika



Kompleksowe wsparcie dla Pracodawców



DOŚWIADCZENIE BNP PARIBAS TFI S.A. WSPARTE GLOBALNĄ MARKĄ



BNP Paribas TFI S.A. (Towarzystwo) jest częścią międzynarodowej grupy finansowej BNP Paribas, ósmej co do wielkości grupy bankowej na świecie. Bezpośrednim właścicielem Towarzystwa jest BNP Paribas Bank Polska S.A.

1,075 mld EUR

wartość aktywów Grupy
BNP Paribas



Towarzystwo posiada wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi oraz produktami oszczędnościowymi i emerytalnymi. Grupa BNP Paribas oferuje produkty emerytalne na całym świecie.

26 mld EUR

w produktach emerytalnych
zarządzanych przez Grupę BNP
Paribas we Francji



Oferta Towarzystwa obejmuje kompleksowe rozwiązania w zakresie inwestycji na polskim i zagranicznych rynkach finansowych. Doświadczony zespół licencjonowanych zarządzających wspierany jest analizami i ekspertyzami BNP Paribas Asset Management - jednego z liderów zarządzania aktywami w Europie.

421 mld EUR

aktywa w zarządzaniu BNP
Asset Management



Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy

- Koordynacja wdrożenia PPK
- Szkolenie dla Zespołu HR
- Dostarczenie pełnej dokumentacji prawnej
- Dostęp do aplikacji PPK Service służącej do administrowania programem
- Wsparcie w rozmowach z dostawcą serwisu kadrowo-płacowego
- Przygotowanie i przeprowadzenie kampanii informacyjnej dla Pracowników



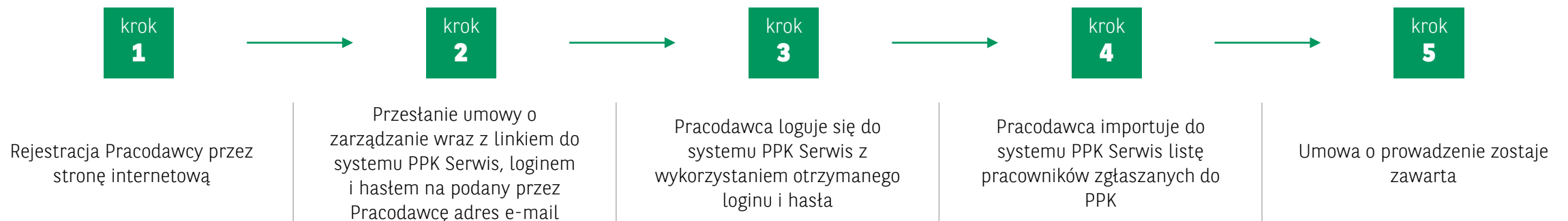
Przyjazna obsługa PPK dla Pracownika

- Portal STI 24 umożliwiający m.in.
 - podgląd aktualnego stanu aktywów,
 - składanie zleceń i dyspozycji dotyczących PPK,
 - aktualizowanie wybranych danych osobowych.
- Dedykowana infolinia.
- Możliwość obsługi w oddziałach BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Roczna informacja o stanie rejestru PPK.
- Warsztaty i materiały informacyjne i edukacyjne nt. PPK.
- Program Partnerski „Bank at Work” (pakiet produktów BNP Paribas Bank Polska S.A. na specjalnych warunkach cenowych).



PROSTY SPOSÓB ZAWARCIA UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK I UMOWY O PROWADZENIE PPK

- W celu rozpoczęcia współpracy z BNP Paribas TFI S.A. w zakresie PPK, Pracodawca zobowiązany jest podpisać z Funduszem Umowę o zarządzanie.
- Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana pomiędzy Funduszem a osobami zatrudnionymi, których dane identyfikujące zostaną wskazane przez podmiot zatrudniający na liście wczytanej za pośrednictwem aplikacji PPK Service.
- Towarzystwo udostępni podmiotom zatrudniającym serwis internetowy służący do zawarcia umowy o zarządzanie PPK i zawierania umów o prowadzenie PPK w postaci elektronicznej.



Niskie koszty zarządzania i odstąpienie od poboru opłat do 31.12.2020 roku

- Środki gromadzone przez Uczestników PPK będą lokowane w Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.
- Towarzystwo będzie stosowało niższą od maksymalnej określonej w Ustawie, malejącą stawkę opłaty stałej za zarządzanie w wysokości 0,44-0,20% wartości aktywów (Tabela na następnej stronie).
- Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za wynik w maksymalnej wysokości 0,1% wartości aktywów w skali roku jedynie w przypadku osiągnięcia bardzo dobrych wyników inwestycyjnych.*

0% opłat za zarządzanie Funduszem do dnia 31 grudnia 2020 r.

* warunki umożliwiające pobór opłaty za wynik określa Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych.
Na podstawie Uchwały Zarządu nr 2 z dnia 06.09.2019 r. TFI odstępuje od poboru wynagrodzenia zmiennego za wynik do dnia 31.12.2021 r.

Wysokość wynagrodzenia stałego za zarządzanie

Subfundusze	Lata	do 31.12.2020	2021-2024	2025-2029	2030-2034	2035-2039	2040-2044	2045-2049	2050-2054	2055-2059	od 2060
BNP Paribas PPK 2025		0%					0,20%				
BNP Paribas PPK 2030		0%	0,41%	0,30%				0,20%			
BNP Paribas PPK 2035		0%	0,44%	0,41%	0,30%			0,20%			
BNP Paribas PPK 2040		0%	0,44%	0,44%	0,41%	0,30%			0,20%		
BNP Paribas PPK 2045		0%	0,44%	0,44%	0,44%	0,41%	0,30%		0,20%		
BNP Paribas PPK 2050		0%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,41%	0,30%		0,20%	
BNP Paribas PPK 2055		0%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,41%	0,30%		0,20%
BNP Paribas PPK 2060		0%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,41%	0,30%	0,20%

Dedykowany fundusz cyklu życia BNP PARIBAS PPK SFIO

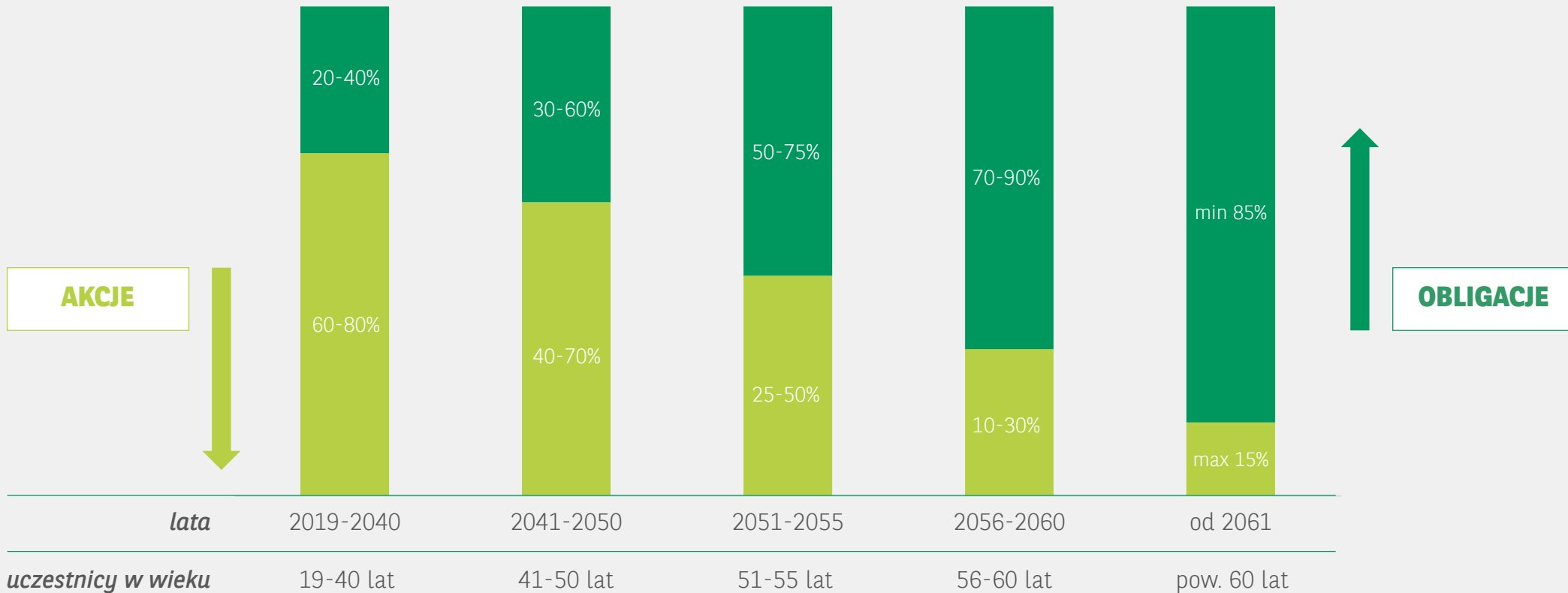
- Środki gromadzone przez Uczestników PPK będą lokowane w 8 Subfunduszy wydzielonych w ramach BNP Paribas PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.
- Każdy Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty tzn. subfundusz zmienia swoją politykę inwestycyjną w czasie, zwiększając poziom bezpieczeństwa inwestycyjnego wraz z wiekiem Uczestnika PPK.
- Subfundusze przeznaczone są dla osób urodzonych w następujących latach →
- Wpłaty Pracownika będą wnoszone do Subfunduszu, którego zdefiniowana data jest najbliższa roku, w którym Pracownik osiągnie 60 rok życia.
- Uczestnik PPK może dokonać zmiany Subfunduszu na inny niż dedykowany dla wieku Uczestnika.



BNP Paribas PPK 2025	1963- 1967 i wcześniej
BNP Paribas PPK 2030	1968-1972
BNP Paribas PPK 2035	1973-1977
BNP Paribas PPK 2040	1978-1982
BNP Paribas PPK 2045	1983-1987
BNP Paribas PPK 2050	1988-1992
BNP Paribas PPK 2055	1993-1997
BNP Paribas PPK 2060	1998-2002

dla osób urodzonych w latach:

Przykładowa alokacja akcji i obligacji dla Subfunduszu BNP Paribas PPK 2060 w kolejnych latach działalności Subfunduszu



Nasz zespół



Jarosław Skorulski
Prezes Zarządu

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Od początku swojej kariery zawodowej związany z rynkiem finansowym. Posiada licencję maklera papierów wartościowych. Przez ostatnie lata zarządzał wieloma renomowanymi instytucjami działającymi na rynku kapitałowym.

Od kwietnia 1993 r. współpracował z Pioneer TFI S.A. jako analityk finansowy, a w latach 1996-1998 na stanowisku zarządzającego Pioneer Pierwszym Polskim Funduszem Powierniczym.

W latach 1998-2002 zasiadał w Zarządach: Pioneer Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. oraz Pekao Pioneer Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego, a w latach 2003-2007 pełnił funkcję Członka Zarządu Pocztylion Arka Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. W okresie od grudnia 2007 do lipca 2015 jako Prezes Zarządu kierował TFI Allianz Polska S.A.

Od sierpnia 2015 r. kieruje BNP Paribas TFI S.A.



Rafał Lerski
Członek Zarządu,
Dyrektor Inwestycyjny,
Zarządzający Funduszami

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Posiada licencje doradcy inwestycyjnego oraz maklera papierów wartościowych. W 2009 roku uzyskał tytuł Chartered Financial Analyst (CFA). Posiada też międzynarodowe certyfikaty w zakresie zarządzania ryzykiem finansowym, w postaci tytułów Professional Risk Manager (PRM) oraz Financial Risk Manager (FRM).

Od 2013 jako Członek Zarządu pełni rolę Dyrektora Inwestycyjnego w BNP Paribas TFI S.A., będąc odpowiedzialnym za stworzenie ram procesu inwestycyjnego. Jest też współzarządzającym funduszami lokującymi aktywa na rynkach globalnych.



Piotr Zagala
Dyrektor Departamentu
Zarządzania Aktywami,
Zarządzający Funduszami

Absolwent Akademii Ekonomicznej w Katowicach. Posiada licencję doradcy inwestycyjnego. Z rynkiem finansowym związany od 1999 r. Pracował jako doradca inwestycyjny w Domu Maklerskim Pioneer gdzie zajmował się analizą makroekonomiczną oraz rynku dłużnego w Polsce.

Od 2000 do 2008 pracował jako zarządzający w SEB TFI odpowiedzialny za część dłużną portfeli, a następnie odpowiedzialny również za zarządzanie funduszem akcji. W 2003 r. zarządzany przez niego fundusz osiągnął najwyższy wynik wśród funduszy dłużnych w Polsce, a w 2005 r. Analizy Online przyznały mu nagrodę za najlepszy wynik wśród funduszy dłużnych za okres 3 lat.

Od 2015 r. kieruje Departamentem Zarządzania Aktywami w BNP Paribas TFI S.A.

Nasz zespół



Grzegorz Dobek Zarządzający Funduszami

Absolwent Wydziału Ekonomii Uniwersytetu Warszawskiego. Ukończył także studia podyplomowe na Akademii Leona Koźmińskiego o specjalizacji Kontroler Finansowy oraz posiada licencję doradcy inwestycyjnego. Zarządzane przez niego strategie wielokrotnie znajdowały się w czołówce zestawień gazety Parkiet dla usługi asset management. Do BNP Paribas TFI S.A. dołączył z początkiem 2015 roku. Zarządzał portfelami klientów funduszy polskich i zagranicznych oraz portfelem obligacyjnym w ramach usługi zarządzania aktywami. Obecnie odpowiedzialny jest za zarządzanie częścią dłużną portfeli funduszy.



Michał Wiernicki Analityk, Zarządzający Funduszami

Ukończył studia wyższe w Szkole Głównej Handlowej na kierunku Finanse i Bankowość. Posiada tytuł Chartered Financial Analyst oraz licencję doradcy inwestycyjnego. W BNP Paribas TFI S.A. od 2017 r. Do jego obowiązków należy analiza obligacji skarbowych oraz komercyjnych, zarządzanie płynnością oraz ryzykiem walutowym funduszy. Jest także odpowiedzialny za współzarządzanie częścią dłużną wybranych funduszy.



Wojciech Woźniak Analityk, Zarządzający Funduszami

Analityk akcji i obligacji korporacyjnych. W zespole BNP Paribas TFI S.A. od maja 2016 roku (współzarządzający od maja 2019 r.) Posiada 7 lat doświadczenia na rynku kapitałowym jako analityk akcji oraz obligacji korporacyjnych. Główne obowiązki: analiza fundamentalna oraz selekcja spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i Catalyst. W 2013 roku laureat I nagrody w konkursie dla analityków technicznych gazety Parkiet.



Konrad Strzeszewski Analityk, Zarządzający Funduszami

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Swoje doświadczenie zawodowe zdobywał w domu maklerskim KBC Securities oraz Haitong Bank (dawniej Espirito Santo Bank) gdzie pracował ponad 4 lata jako analityk akcji. W roku 2017 rozpoczął pracę w BNP Paribas TFI S.A. na stanowisku analityka akcji polskich oraz zagranicznych. Jest także odpowiedzialny za współzarządzanie częścią udziałową wybranych funduszy.

NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał został przygotowany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działające jako organ reprezentujący i zarządzający BNP Paribas PPK Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym (instytucją finansową w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U.2018.2215 z późn. zm.).

Treści zawarte w niniejszym materiale są aktualne na dzień 09.09.2019 roku. Treści te nie zastępują obowiązujących przepisów prawa i każdorazowo powinny być interpretowane oraz stosowane z uwzględnieniem aktualnie obowiązujących przepisów prawa. Treści te nie stanowią porady prawnej, finansowej ani oficjalnej interpretacji obowiązujących przepisów prawa.

Fundusz BNP Paribas PPK SFIO („**Fundusz**”) jest funduszem z wydzielonymi Subfunduszami zdefiniowanej daty. Inwestowanie w Fundusz wymaga zapoznania się z Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów (KIID) oraz Prospektem Informacyjnym Funduszu zamieszczonym na stronie internetowej www.ppk.tfi.bnpparibas.pl. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. W zależności od składu portfeli inwestycyjnych poszczególnych Subfunduszy zdefiniowanej daty wydzielonych w ramach Funduszu oraz ze względu na stosowane techniki zarządzania tymi portfelami wartość aktywów netto poszczególnych Subfunduszy może cechować się większą lub mniejszą zmiennością.

W przypadku jakichkolwiek wątpliwości co do treści umieszczonych w niniejszym materiale, w tym co do praw lub obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów prawa, należy skorzystać z pomocy podmiotów świadczących zawodowo pomoc prawną.

BNP Paribas TFI S.A. zostało wpisane do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych dnia 2 lipca 2019 r.

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