



Subfundusz BNP Paribas Konserwatywny

Jednostka uczestnictwa kategorii A

W RAMACH BNP PARASOL SFIO (do 29.09.2019 r. BGŻ SFIO)

Twoje inwestycje w dobrej kondycji!

Co może zaoferować Uczestnikowi Subfundusz Konserwatywny?

- Subfundusz Konserwatywny dąży do osiągnięcia stabilnych stóp zwrotu, które pozwalają osiągnąć zysk wyższy niż depozyty bankowe.

W jaki sposób Subfundusz może uzyskać taki wynik?

- Większość aktywów inwestowana jest w fundusze lokujące aktywa w krótkoterminowe instrumenty dłużne i instrumenty rynku pieniężnego.
- Statut Funduszu pozwala na alokację części aktywów w fundusze inwestujące w instrumenty dłużne emitowane zarówno przez Skarb Państwa jak i przedsiębiorstwa. Należy podkreślić, że ekspozycja na ten sektor rynku jest osiągana nie poprzez bezpośredni zakup obligacji przedsiębiorstw, ale jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o zdywersyfikowanych portfelach. Strategia ta pozwala wygenerować wyższą stopę zysku niż inwestycje wyłącznie w obligacje skarbowe.
- Drugim źródłem pozwalającym na osiągnięcie dodatkowej stopy zwrotu jest możliwość okresowej (w czasie sprzyjającej koniunktury) niewielkiej ekspozycji części aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych. W tym przypadku dywersyfikacja na dwóch poziomach (selekcja najlepszych rozwiązań z rynku przez zarządzających w BNP Paribas TFI S.A. oraz dywersyfikacja portfeli poszczególnych wybranych Funduszy) przyczynia się do stabilizacji wyniku.

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

BENCHMARK

BRAK

DATA PIERWSZEJ WYCENY
15.05.2014

POCZĄTKOWA WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA
100 PLN

NUMER RACHUNKU NABYC

15 1880 0009 0000 0013 0153 1000

OPLATY

- Oplata za nabycie: według Tabeli Opłat opublikowanej na stronie www.tfi.bnpparibas.pl
- Oplata za odkupienie: BRAK
- Maksymalna stała opłata za zarządzanie: 0,4% wartości aktywów w skali roku

WYSOKOŚĆ WPLAT:

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

Profil ryzyka i zysku

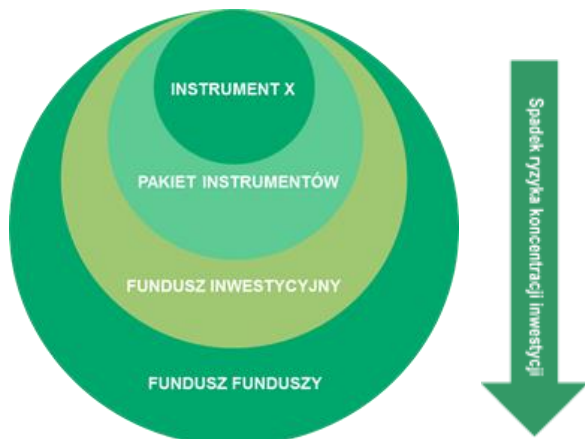


Rekomendowany okres inwestycji:

min. 1 rok

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 na giełdzie tylko w jednostki uczestnictwa innych funduszy akcyjnych.
- Kupowanie przez zarządzających jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych do konstrukcji portfela Subfunduszu przynosi szereg korzyści:
 - ⇒ pozwala zainwestować aktywa w portfel funduszy inwestycyjnych, które są najlepiej zarządzane i osiągają najwyższe stopy zwrotu na rynku
 - ⇒ nie wymaga aktywności Uczestnika przy wyborze funduszy, to zarządzający analizują wyniki poszczególnych funduszy i dokonują odpowiednich zmian w portfelu
 - ⇒ każdy fundusz to odrębny zespół zarządzających, więc inwestowanie w jednostki funduszy zarządzanych przez różnych zarządzających dodaje kolejny szczebel w redukcji ryzyka, ponieważ pozwala zminimalizować ryzyko ew. błędnej decyzji inwestycyjnej





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 Konserwatywny 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.

