



Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Kategoria A
reprezentatywna
również dla
jednostek
uczestnictwa
kategorii C

BNP Paribas Obligacji

SUBFUNDUSZ WYDZIELONY W RAMACH:

BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (do 15.01.2020 r. działał pod nazwą BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty)

Zarządzany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. należące do Grupy Kapitałowej BNP Paribas.

Fundusz jest wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr RFi 1331

Cele i polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Fundusz lokuje co najmniej 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w instrumenty o charakterze dłużnym, tj. obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, a także w depozyty bankowe.

Fundusz może lokować Aktywa Subfunduszu w obligacje zamienne na akcje od 0% do 10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. W przypadku zamiany obligacji na akcje, Fundusz podejmie działania mające na celu zbycie akcji nabytych przez Fundusz do portfela inwestycyjnego Subfunduszu w wyniku takiej zamiany przy uwzględnieniu celu inwestycyjnego Subfunduszu oraz ochrony interesu Uczestników Funduszu.

Fundusz może lokować do 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa (obligacje korporacyjne).

Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka oraz zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem.

Subfundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii A bez ograniczeń, kategoria C jest zbywana tylko dla uczestników pracowniczych programów emerytalnych.

Subfundusz nie wypłaca dywidend. Dochody Subfunduszu powiększają jego aktywa i są reinwestowane.

Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny. Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest portfel inwestycyjny złożony w 80% z indeksu TBSP.Index oraz w 20% ze stopy WIBID O/N.

Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 2 lat.

Profil ryzyka i zysku



Niższe ryzyko/Potencjalnie niższe zyski

Wyższe ryzyko/Potencjalnie wyższe zyski

Syntetyczny wskaźnik zysku do ryzyka stanowi miarę zmienności wartości jednostki uczestnictwa. Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu zysku i ryzyka Subfunduszu. Przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka. Przypisanie Subfunduszu do kategorii 3 odzwierciedla zmienność cen na rynkach, na których Subfundusz może inwestować zgodnie z celem i polityką inwestycyjną.

Z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszu wiążą się następujące ryzyka, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe - ryzyko wynikające z możliwości pogorszenia sytuacji finansowej lub niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta instrumentów finansowych nabywanych przez Subfundusz. Ryzyko kredytowe związane z polityką inwestycyjną Subfunduszu ma istotne znaczenie dla stopy zwrotu z Jednostki Uczestnictwa z uwagi na fakt, iż Aktywa Subfunduszu są lokowane w obligacje korporacyjne, które charakteryzują się wyższym poziomem ryzyka niż obligacje emitowane przez Skarb Państwa.

Ryzyko kontrahenta - ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrahentów Funduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Fundusz umów.

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 - stosowanie instrumentów pochodnych może zwiększyć ryzyko inwestycji.

Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w Subfundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w Rozdziale IV w części: Subfundusz BNP Paribas Obligacji, pkt. 2.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie 2,50%

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem

Opłata za odkupienie 0,00%

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed wypłaceniem środków z inwestycji

Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące 1,68%

Oplaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłaty za wyniki 0,00%

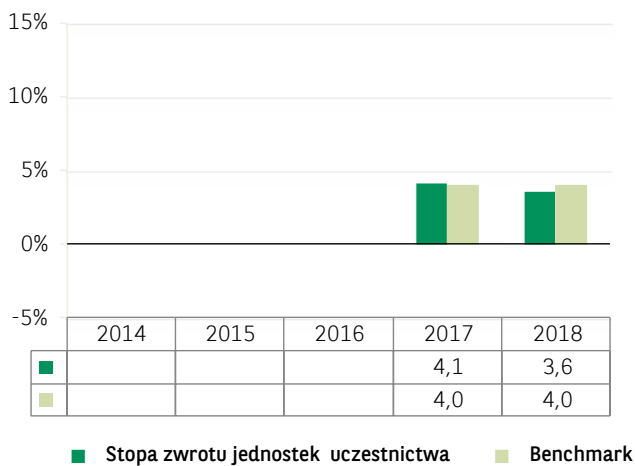
Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfunduszu.

Podana wysokość rocznych opłat bieżących opiera się na wydatkach roku finansowego zakończonego w grudniu 2018 roku. Wysokość opłat bieżących może ulegać zmianom z roku na rok.

Subfundusz może pobrać opłatę zmienną za wyniki w wysokości nie wyższej niż 20% wzrostu Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa ponad stopę odniesienia równą zmianie wartości Benchmarku.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat zostały opisane w Rozdziale IV w części: Subfundusz BNP Paribas Obligacji, w pkt. 5. prospektu informacyjnego Funduszu.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wykres wskazuje wynik Subfunduszu z uwzględnieniem kosztów ponoszonych przez Subfundusz. Podczas obliczeń pominięte zostały opłaty za nabycie i odkupienie.

Data pierwszej wyceny Subfunduszu: 31 marca 2016 r.

Od dnia 1 maja 2017 roku obowiązującym benchmarkiem jest portfel inwestycyjny złożony w 80% z indeksu TBSP.Index oraz w 20% ze stopy WIBID O/N.

Historycznie, od początku działalności do 30 kwietnia 2017 roku obowiązywał benchmark: 100% ze stopy zwrotu z indeksu Bloomberg/EFFAS Bond Indices Poland Govt 3-5 Yr TR.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem jest Deutsche Bank Polska S.A.

Subfundusz jest jednym z subfunduszy wydzielonym w ramach funduszu BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (BNP Paribas FIO) w związku z tym prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane są dla całego funduszu BNP Paribas FIO.

Żeby chronić inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy.

Prospekt informacyjny wraz ze statutem BNP Paribas FIO obejmującym Subfundusz, roczne i półroczne sprawozdania finansowe i inne sprawozdania okresowe, tabele opłat oraz inne dodatkowe informacje dotyczące Subfunduszu dostępne są w języku polskim bezpłatnie, na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl a także w siedzibie Towarzystwa przy ul. Twardej 18, 00-105 w Warszawie oraz u dystrybutorów.

Dodatkowo informacja o Subfunduszu w tym także informacje o aktualnej oraz historycznej wartości Jednostki Uczestnictwa można uzyskać telefonicznie pod numerem 22 588 18 87.

Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Fundusz przewiduje możliwość zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa pozostałych subfunduszy w ramach BNP Paribas FIO. Szczegóły opisane są w Prospekcie Informacyjnym.

Subfundusz został utworzony w ramach funduszu BNP Paribas FIO (do 15.01.2020 r. działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.

Subfundusz jest zarządzany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą przy ul. Twardej 18, 00-105 Warszawa, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121, o kapitale zakładowym w wysokości 16 692 612,00 zł opłaconym w całości, NIP: 526-02-10-808, („Towarzystwo”).

Towarzystwo wdrożyło Politykę Wynagrodzeń, która jest dostępna na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl/polityki-i-regulaminy.

Towarzystwo może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego BNP Paribas FIO.

Niniejsze kluczowe informacje dla Inwestorów są aktualne na dzień 16.01.2020 roku.