



Kluczowe Informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego subfunduszu. 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.

Subfundusz BNP Paribas Aktywny

(do dnia 3.02.2020 r. pod nazwą Subfundusz Spektrum Aktywny)

jednostki uczestnictwa kategorii A (jednostka reprezentatywna dla kategorii B)

Subfundusz wyodrębniony w ramach BNP Paribas Premium Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

(do dnia 3.02.2020 r. pod nazwą Spektrum SFIO).

Nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFI 990

Fundusz jest zarządzany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (skrót nazwy: BNP Paribas TFI S.A.)

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu.

Fundusz może inwestować od 0% do 100% aktywów subfunduszu w instrumenty udziałowe, tj.: akcje oraz instrumenty finansowe o podobnym charakterze. Fundusz może inwestować od 0% do 50% aktywów subfunduszu w instrumenty dłużne, tj.: obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, a ponadto także w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa, pod warunkiem, że instrumenty te spełniają kryteria wskazane w ustawie o funduszach inwestycyjnych.

W celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym lub w celu ograniczania ryzyka inwestycyjnego fundusz może zawierać umowy na kontrakty terminowe. Ekspozycja wynikająca z umów mających za przedmiot te kontrakty może wynosić od 0% do 100% aktywów subfunduszu.

Subfundusz nie jest ukierunkowany na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku.

Podstawowym kryterium doboru lokat jest uzyskiwanie możliwie wysokiej stopy zwrotu poprzez inwestycje w klasy aktywów, które w ramach danej fazy cyklu koniunkturalnego powinny cechować się pozytywną dynamiką cen, przy

jednoczesnej rygorystycznej kontroli ryzyka utraty kapitału i ryzyka ograniczonej płynności.

Szczegółowy opis kryteriów doboru lokat subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym w Rozdziale 3c pkt 1.2.

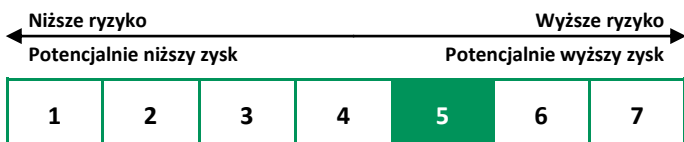
Subfundusz stosuje stawkę referencyjną WIBOR 12M + 5,0% jako poziom referencyjny służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa (benchmark).

Uczestnicy mogą żądać odkupienia jednostek uczestnictwa poprzez złożenie zlecenia odkupienia u uprawnionego dystrybutora. Zlecenia odkupienia są realizowane w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na GPW w Warszawie S.A., z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa w nadzwyczajnych przypadkach.

Dochody osiągnięte z dokonywanych inwestycji funduszu powiększają wartość aktywów funduszu i odpowiednio wartość aktywów subfunduszu oraz wartość jednostek uczestnictwa. Fundusz nie wypłaca dochodów Uczestnikom.

Zalecenie: Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki wcześniej niż przed upływem 4 lat.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU



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 5 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 syntetyczny wskaźnik ryzyka:

Ryzyko kredytowe: w związku z zakładanym udziałem dłużnych papierów wartościowych w portfelu inwestycyjnym subfunduszu, istnieje ryzyko, że pogorszenie sytuacji finansowej lub niewywiązanie się ze zobowiązań przez emitenta może w istotny sposób wpłynąć negatywnie na wartość jednostek uczestnictwa.

Ryzyko płynności: wynika z braku możliwości dokonywania transakcji lub ograniczenia w nabywaniu lub zbywaniu danego instrumentu przez subfundusz. Może to doprowadzić nawet do konieczności zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.

Ryzyko kontrahenta: związane jest z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów funduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez fundusz umów.

Ryzyko operacyjne: wynika głównie z nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, błędów co do prawa lub jest efektem zdarzeń zewnętrznych i może prowadzić do poniesienia strat przez subfundusz. W subfunduszu zmaterializowało się to ryzyko w ten sposób, że GetBack S.A. wystąpił z roszczeniem pieniężnym dotyczącym transakcji Subfunduszu w latach 2015-2017 na akcjach EGB Investment S.A. W związku z tym Subfundusz zawiesił nabywanie, odkupowanie oraz wycenę jednostek uczestnictwa w terminie od 23.07.2020 do 23.09.2020 r. Na dzień 13.08.2020 r. Subfundusz nie otrzymał jeszcze pozwu GetBack S.A. dlatego nie zna żądań GetBack S.A. i nie może wdać się w spór ani oszacować swoich szans w tym sporze. Należy jednak stwierdzić że istnieje nieoszacowane ryzyko przegrania sporu. Więcej informacji znajduje się w prospekcie informacyjnym w Rozdziale 3c oraz na www.tfi.bnpparibas.pl.

Ryzyko stosowania instrumentów pochodnych: wynika z możliwości poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian kursów akcji, poziomów stóp procentowych, kursów walut, itp. Ze względu na charakter instrumentów pochodnych konsekwencje mogą być większe, niż w przypadku klasycznych instrumentów finansowych.

Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie informacyjnym w Rozdziale 3c pkt 2.

OPŁATY

Jednorazowe opłaty pobierane przed zainwestowaniem lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za subskrypcję: 4,00%

Opłata za umorzenie: 4,00%

Opłata za zamianę: 4,00%

Są to maksymalne stawki opłat, jakie mogą zostać pobrane przed inwestycją środków, w związku ze zmianą subfunduszu lub przed wypłaceniem środków z inwestycji.

Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące: 3,49%

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach

Opłata za wynik: 20% nadwyżki ponad stopę zwrotu osiągniętą przez benchmark

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działalności subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i marketingu.

Opłaty i koszty zmniejszają potencjalną stopę zwrotu z inwestycji.

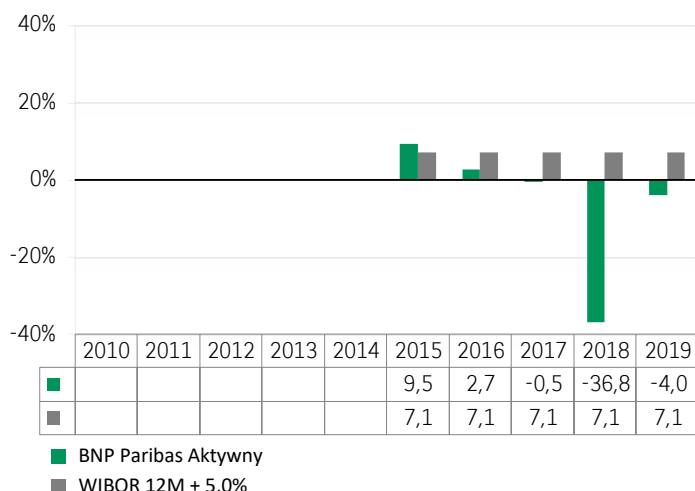
Opłaty z tytułu nabywania oraz odkupywania jednostek uczestnictwa podane są w maksymalnej wysokości. W niektórych przypadkach inwestor może ponieść niższą opłatę.

Informacje o bieżącej wysokości powyższych opłat, w tym opłat za zamianę, można uzyskać od doradcy finansowego lub u dystrybutora.

Wysokość opłat bieżących określono jako wartość w skali roku na podstawie kosztów poniesionych w roku 2019. W każdym roku opłaty te mogą mieć inny poziom.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w prospekcie informacyjnym w Rozdziale 3c pkt 4.3 oraz w tabeli opłat.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Stopy zwrotu są wynikiem osiągniętym w przeszłości i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości, ani realizacji założonego celu inwestycyjnego.

Stopy zwrotu prezentowane są w złotych polskich z uwzględnieniem kosztów i wydatków związanych z działalnością subfunduszu, które zgodnie ze statutem funduszu obciążają aktywa subfunduszu.

Kalkulacja stóp zwrotu nie uwzględnia opłat z tytułu nabywania oraz odkupywania jednostek uczestnictwa.

Pierwsza wycena jednostek uczestnictwa subfunduszu (kat. A): 9 lipca 2014 r.

W dniu 25.04.2019 r. oraz 04.02.2020 r. miała miejsce zmiana nazwy Funduszu i Subfunduszu.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Jednostka kategorii A jest jednostką reprezentatywną dla pozostałych kategorii jednostek.

Kluczowe informacje dla inwestorów opisują subfundusz wydzielony w ramach BNP Paribas Premium SFIO. Prospekt informacyjny sporządzany jest dla całego funduszu BNP Paribas Premium SFIO.

Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Zobowiązania, które dotyczą poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu pokrywane są z aktywów netto subfunduszu w proporcji odpowiadającej udziałowi wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu. Egzekucja może dotyczyć wyłącznie aktywów tego subfunduszu, którego dotyczą zobowiązania.

Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat zawiera prospekt informacyjny.

Funkcję depozytariusza funduszu pełni ING Bank Śląski Spółka Akcyjna.

Szczegółowe informacje o funduszu, w tym o wszystkich oferowanych kategoriach jednostek uczestnictwa, znajdują się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl, w siedzibie BNP Paribas TFI S.A. lub u dystrybutorów. Na ww. stronie internetowej publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe, wartość jednostek uczestnictwa oraz ceny ich zbycia oraz odkupienia, a także pozostałe informacje

związane z uczestnictwem w funduszu. Powyższe dokumenty lub informacje dostępne są bezpłatnie, w języku polskim.

Indywidualna stopa zwrotu jest uzależniona od dnia nabycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych, kategorii jednostek uczestnictwa oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.

Przepisy podatkowe mogą się różnić w zależności od państwa i mogą mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową inwestora.

BNP Paribas TFI S.A. może zostać pociągnięta 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.

Subfundusz został utworzony w ramach BNP Paribas Premium Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

BNP Paribas TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi KNF.

Obowiązująca w BNP Paribas TFI S.A. polityka wynagrodzeń jest udostępniona na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl/polityki-i-regulaminy.