

# Program Inwestycyjny „Oszczędzanie z premią”

Oferowany przez BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty



## Dlaczego warto?

Program inwestycyjny „Oszczędzanie z premią”, to idealny sposób na regularne oszczędzanie nawet niewielkich nadwyżek finansowych, które z czasem pozwolą ci spełnić marzenia Twoje lub twoich najbliższych.

Sam wybierasz odpowiednią dla Ciebie strategię, horyzont czasowy oszczędzania i wysokość wpłat.



Dodatkowo, jeżeli osiągniesz cel **nagrodzimy cię premią.**

**Twoje inwestycje w dobrych rękach!**

## Co wyróżnia Program Inwestycyjny „Oszczędzanie z premią”?

### Elastyczność oferty - sam określasz:

- Jak długo chcesz oszczędzać » **5** ↔ **20 lat**
- Jaką kwotę miesięcznie chcesz przeznaczać na oszczędności » **min. 200 PLN**
- Jaki profil inwestycji preferujesz » **3 strategię**

W ramach Programu możesz wybrać 1 spośród 3 planów, których strategię inwestycyjne dopasowane są do zróżnicowanych oczekiwań Klienta.

### Każda ze Strategii:

- Zapewnia inwestycję w zdywersyfikowany katalog zróżnicowanych instrumentów finansowych
- Rozkłada gromadzone oszczędności pomiędzy polskie i zagraniczne rynki finansowe
- Opiera się na nabywaniu jednostek uczestnictwa kilku Subfunduszy wyodrębnionych w ramach funduszu BNP Paribas FIO jednocześnie
- Posiada inny profil ryzyka i zysku

\*profil ryzyka i zysku został obliczony jako średnia ważona odpowiednich wskaźników poszczególnych subfunduszy wchodzących w skład strategii, zaokrąglona do najbliższej liczby całkowitej

### Proste warunki finansowe:

**Premia** wypłacana przez fundusz za dotrzymanie warunków umowy:

**Strategia Ostrożna** 0,70% łącznej zadeklarowanej sumy wpłat

**Strategia Stabilna** 0,90% łącznej zadeklarowanej sumy wpłat

**Strategia Dynamiczna** 1,00% łącznej zadeklarowanej sumy wpłat

### 3. Proste kryteria przyznania premii

Nieregularne dochody? Trudny miesiąc przez niespodziewane wydatki? Nadwyżki finansowe pojawiające się tylko okresowo? Pomyłka oraz niezrealizowane zlecenie stałe? Z Programem Inwestycyjnym „Oszczędzanie z premią” to nie przeszkoda! Realizację planu **weryfikujemy raz w roku**, a nie co miesiąc.

### Strategia Ostrożna

#### Profil ryzyka i zysku\*

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niższe ryzyko/potencjalnie niskie zyski      Wyższe ryzyko/potencjalnie wyższe zyski

Subfundusz	Udział w alokacji
BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania	40%
BNP Paribas Obligacji	20%
BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	30%
BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	10%

### Strategia Stabilna

#### Profil ryzyka i zysku\*

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niższe ryzyko/potencjalnie niskie zyski      Wyższe ryzyko/potencjalnie wyższe zyski

Subfundusz	Udział w alokacji
BNP Paribas Obligacji	25%
BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	35%
BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	40%

### Strategia Dynamiczna

#### Profil ryzyka i zysku\*

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niższe ryzyko/potencjalnie niskie zyski      Wyższe ryzyko/potencjalnie wyższe zyski

Subfundusz	Udział w alokacji
BNP Paribas Obligacji	20%
BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu	40%
BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	40%

# Program Inwestycyjny „Oszczędzanie z premią”

Oferowany przez BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty

## Twój portfel - jak to działa?



## Koszty uczestnictwa w programie

Oplata z tytułu otwarcia Programu Inwestycyjnego „Oszczędzania z premią”:			
maksymalna opłata za otwarcie programu*			
Wybrana strategia	Strategia Ostrożna	Strategia Stabilna	Strategia Dynamiczna
Stawka za otwarcie programu	0,70%	0,90%	1,00%

\* Podstawą naliczania opłaty jest całkowita łączna wartość deklarowanych wpłat jakie zostaną wniesione do strategii. **Przykład:** Program trwający 5 lat, wpłata miesięczna 200 PLN, Strategia Ostrożna

**Wartość opłaty** = 5 x 12 miesięcy x 200 PLN x 0,70% = 84 PLN

**Oplata z tytułu nabywania jednostek uczestnictwa w ramach otwartego Programu: brak \*\***

\*\* Jeżeli łączna wartość wpłat dokonanych przez Oszczędzającego przekroczy wartość wynikającą z deklaracji zawartej w Umowie Fundusz nie będzie od takich wpłat pobierał opłat z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa..

W ramach Programu Oszczędzający nabywa jednostki uczestnictwa kategorii A

**Oplata wynagrodzenia za zarządzanie: zgodnie z tabelą opłat BNP Paribas FIO \*\*\***

\*\*\* Wynagrodzenie za zarządzanie naliczane jest codziennie w wysokości 1/365 stawki rocznej od bieżącej wartości aktywów w Subfunduszu. Publikowana wycena jednostki uczestnictwa obliczana jest po pobraniu wynagrodzenia za zarządzanie.

**Oplata z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa: brak \*\*\*\***

(w tym przed terminem wygaśnięcia umowy):

\*\*\*\* Złożenie zlecenia umorzenia z Programu przed terminem wygaśnięcia Umowy jest jednoznaczne z zerwaniem Umowy i utratą przez Klienta prawa do Premii.

## 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.

Subfundusze 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 Subfundusz polityki inwestycyjnej subfundusze mogą lokować większość aktywów w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego. Ponadto ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszu lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tym portfelem wartość aktywów netto subfunduszy mogą cechować się dużą zmiennością..

Przed dokonaniem inwestycji Klient zobowiązany jest zapoznać się z treścią Prospektu informacyjnego oraz KIID Subfunduszy. Dokumenty te są dostępne odpowiednio na stronie internetowej [www.tfi.bnpparibas.pl](http://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 (opłata za połączenie wg cennika operatora). Na stronie internetowej [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl) publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe funduszy.

Wysokość i sposób pobierania opłat za nabycie, opłat za zarządzanie oraz innych opłat ponoszonych przez Uczestnika subfunduszy określają tabele opłat dostępne na stronie internetowej [www.tfi.bnpparibas.pl](http://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 (opłata za połączenie wg cennika operatora).

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

## Z inwestycją w Subfundusze BNP Paribas FIO wiążą się między innymi następujące kategorie ryzyka:

- » **Ryzyko rynkowe:** osiągnięte wyniki mogą być uzależnione od zmian cen instrumentów wchodzących w skład portfela w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku): kursów walutowych, stóp procentowych, cen towarów oraz cen instrumentów.
- » **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 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 stosowania instrumentów pochodnych:** wynika z możliwości poniesienia strat w skutek niekorzystnych zmian kursów akcji, poziom stóp procentowych, kursów walut itp. Ze względu na charakter instrumentów pochodnych, konsekwencje mogą być większe niż w przypadku klasycznych instrumentów finansowych.
- » **Ryzyko modeli:** wynika z błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu modeli, które służą do wyceny instrumentów finansowych.
- » **Ryzyko makroekonomiczne:** osiągnięte wyniki mogą być uzależnione od wielu parametrów, takich jak: poziom inflacji, poziom deficytu budżetowego, poziom deficytu na rachunku bieżącym, poziom stóp procentowych, poziom bezrobocia, poziom kursów walutowych.
- » **Ryzyko inflacji:** wzrost inflacji może spowodować spadek realnej stopy zwrotu z posiadanych przez Subfundusz instrumentów dłużnych, jak również spadek wartości tych inwestycji.
- » **Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów:** istnieje ryzyko, że bank depozytariusz jako podmiot prowadzący rejestr aktywów Funduszu oraz jego Subfunduszy lub współpracujące z nim podmioty nie wiążą się z obowiązków, wskutek czego Subfundusz może ponieść stratę.

Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w Subfundusze znajdują się w Prospekcie Informacyjnym BNP Paribas FIO oraz Kluczowych Informacjach dla Inwestora (KIID) dostępnych na stronie [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl)