

# Portfel Lokacyjny



**w ramach BNP Paribas FIO**  
Twoje inwestycje w dobrej kondycji!



**PORTFEL LOKACYJNY** to gotowe rozwiązanie idealne dla osób, które są zainteresowane stworzeniem własnego, zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego skoncentrowanego na rynku instrumentów pieniężnych i dłużnych.

Stworzyliśmy gotowy pakiet Subfunduszy wykorzystujących polskie i zagraniczne instrumenty finansowe w proporcjach dobranych do Twojego profilu ryzyka inwestycyjnego.

- Analizujemy za Ciebie zachowania poszczególnych rynków.
- Wybieramy za Ciebie najlepsze papiery wartościowe i fundusze inwestycyjne dostępne w Polsce i za granicą.
- Twoje środki zainwestowane są w zróżnicowane klasy aktywów na rynku lokalnym, rynkach rozwiniętych i wschodzących, co umożliwia Ci partycypację w pojawiających się w poszczególnych segmentach trendach wzrostowych.
- Dzięki wielopozomowej dywersyfikacji Twój Portfel jest mniej wrażliwy na negatywne zmiany w otoczeniu rynkowym.
- Sam decydujesz kiedy zakończysz swoją inwestycję – w dowolnym momencie możesz dokonać częściowej lub całkowitej wypłaty zainwestowanych środków.
- Nie ponosisz ŻADNYCH dodatkowych kosztów w stosunku do inwestycji w poszczególne Subfundusze BNP Paribas FIO.
- Dokonujesz zakupu Jednostek Uczestnictwa po preferencyjnych stawkach opłaty za nabycie.

## Dlaczego warto?



**Dostęp do wielu klas aktywów m.in.:**

- polskie oraz zagraniczne instrumenty dłużne (obligacje skarbowe i obligacje przedsiębiorstw)
- Polskie i zagraniczne akcje



Preferencyjne stawki opłat za nabycie jednostek uczestnictwa w ramach portfela



Dowolność momentu rozpoczęcia i zakończenia inwestycji



Rozpoczęcie i zakończenie inwestycji poprzez jedno zlecenie i jeden przelew



Automatyczna alokacja pomiędzy subfunduszami BNP Paribas FIO

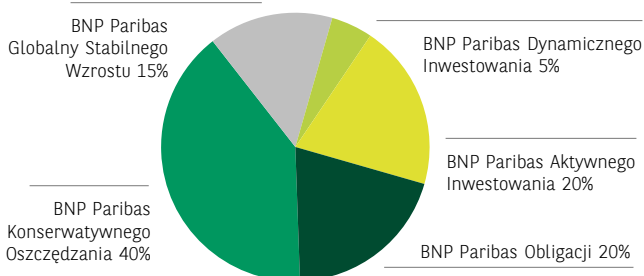


Przejrzysta informacja o rentowności portfela dostępna na stronie www.towarzystwa

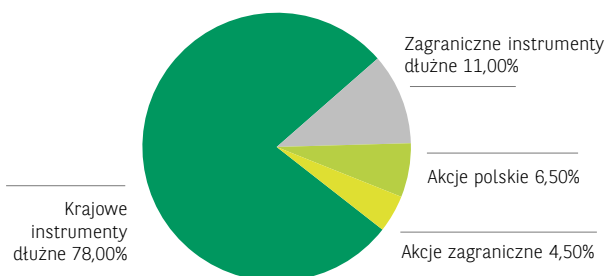


Opis ryzyk związanych z inwestycją w portfel oszczędnościowy znajduje się na odwrocie

**Modelowa alokacja środków w subfundusze BNP Paribas FIO** w Portfelu Lokacyjnym:



**Modelowa alokacja środków w poszczególne klasy aktywów** w Portfelu Lokacyjnym:



# Portfel Lokacyjny



## Profil ryzyka i zysku\*



Niższe ryzyka/potencjalnie niskie zyski      Wyższe ryzyka/potencjalnie wyższe zyski

Prezentowany powyżej wskaźnik ryzyka i zysku oznacza, że produkt jest odpowiedni dla Klientów, dla których odpowiednie są fundusze inwestycyjne dłużne.

**Rekomendowany okres inwestycji:**  
min. 1 rok

\*Profil ryzyka i zysku został obliczony jako średnia ważona odpowiednich wskaźników poszczególnych funduszy wchodzących w skład portfeli, zaokrąglona do najbliższej liczby całkowitej.

## Twój portfel - jak to działa?

### PROSTY SPOSÓB NA PROFESJONALNY PORTFEL INWESTYCYJNY

- Twój Doradca pomoże Ci wybrać najbardziej odpowiedni dla Ciebie Portfel zgodny z Twoim profilem inwestycyjnym.
- Złożona inwestycja nie wymaga skomplikowanych formalności - wystarczy 1 zlecenie i 1 przelew

1

### AUTOMATYCZNA ALOKACJA POMIĘDZY SUBFUNDUSZAMI

- Dokonana przez Ciebie wpłata zostaje automatycznie podzielona pomiędzy Subfundusze zgodnie z modelową alokacją Portfela

2

### WIELOPOZIOMOWA DYWERSYFIKACJA OGRANICZA RYZYKO TWOJEJ INWESTYCJI

- Portfel podzielony na 5 zróżnicowanych pod względem strategii inwestycyjnej Subfunduszy
- Szerokie spektrum instrumentów w portfelu każdego z Subfunduszy wyselekcjonowanych przez Zarządzających

3

### TWOJE ŚRODKI DO TWOJEJ DYSPOZYCJI W KAŻDEJ CHWILI

- Możesz w dowolnym momencie dokonać częściowej lub całkowitej wypłaty środków z Portfela
- Wpłata częściowa nie ma wpływu na proporcje alokacji pozostałych środków w Portfelu

4

### Oплата z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa<sup>1)</sup> w ramach portfela:

#### Maksymalna opłata za nabycie

Wartość wpłaty do portfela	10 000 – 100 000 PLN	100 000,01 – 200 000 PLN	powyżej 200 000 PLN
Portfel Lokacyjny	0,50%	0,35%	0,15%

### Stała opłata za zarządzanie:

Subfundusz w ramach BNP PARIBAS FIO	Maksymalna wartość opłaty (w skali roku) <sup>2)</sup>
BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania	1,00%
BNP Paribas Obligacji	1,50%
BNP Paribas Aktywnego Inwestowania	2,00%
BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	2,00%
BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	2,00%

### Opłata z tytułu wypłaty z portfela: zgodnie z obowiązującą tabelą opłat i prowizji

- W ramach Portfela uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa kategorii A
- Opłata za zarządzanie naliczana jest codziennie w wysokości 1/365 stawki rocznej od bieżącej wartości aktywów w Subfunduszu.

**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).

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. Na stronie internetowej [www.tfi.bnpparibas.pl](http://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 oraz KIID Subfunduszu.

Wysokość i sposób pobierania opłat za nabycie, opłat za zarządzanie oraz innych opłat ponoszonych przez Uczestnika Funduszy określają table 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.

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

### Z INWESTYCJĄ W SUBFUNDUSZE BNP PARIBAS FIO 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 ponoszenia 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.

→ Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w subfundusze znajdują się w Prospekcie Informacyjnym BNP Paribas FIO dostępnym na stronie [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl)