

# Portfel Wyważony



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



**PORTFEL WYWAŻONY** to gotowe rozwiązanie idealne dla osób, które są zainteresowane stworzeniem własnego, zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego o równomiernej ekspozycji na rynki instrumentów dłużnych i akcyjnych.

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 rozwijających się, co umożliwi Ci partycypację w pojawiających się w poszczególnych segmentach trendach wzrostowych.
- Dzięki wielopoziomowej 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

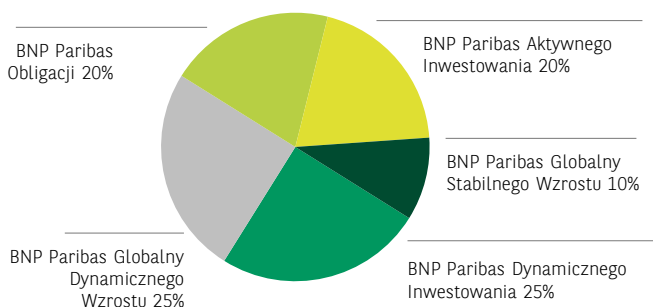


Przejrzysta informacja o rentowności portfela dostępna na stronie www.towarzystwa

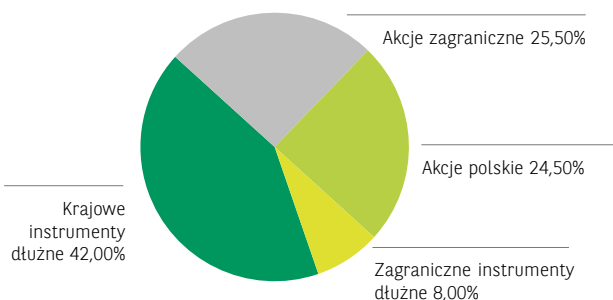


Opis ryzyk związanych z inwestycją w Portfel Wyważony znajduje się na odwrocie

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



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



# Portfel Wyważony



## Profil ryzyka i zysku\*



Nizsze ryzyka/potencjalnie niskie zyski Wyzsze ryzyka/potencjalnie wyzsze zyski

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

**Rekomendowany okres inwestycji:**  
min. 3-4 lata

\*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
- Wypłata 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 оплата za nabycie

| Wartość wpłaty do portfela | 10 000 – 100 000 PLN | 100 000,01 – 200 000 PLN | powyżej 200 000 PLN |
|----------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|
| Portfel Wyważony           | 0,25%                | 0,15%                    | 0,05%               |

### Stała оплата za zarządzanie:

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

### Oплата z tytułu wypłaty z portfela: brak

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

Publikowana wycena jednostki uczestnictwa uwzględnia pobór opłaty za zarządzanie

### Z INWESTYCJĄ W SUBFUNDUSZE BNP PARIBAS FIO WIĄŻĄ SIĘ NASTĘPUJĄCE KATEGORIE RYZYK:

- **Ryzyko rynkowe:** ryzyko utraty wartości aktywów Subfunduszu, będące efektem wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych w zależności od stanu koniunktury rynkowej.
- **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 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)

**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 Subfundusze 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 (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.

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 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.