

Program Inwestycyjny „Oszczędzanie z premią”

Oferowany przez BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty



Twoje inwestycje w dobrych rękach!

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.

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 strategii**

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

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 przeszkodzi! Realizację planu **weryfikujemy raz w roku**, a nie co miesiąc.

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

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%

Szczegóły polityki inwestycyjnej subfunduszy znajdują się w stronie www.tfi.bnpparibas.pl/dokumenty

Program Inwestycyjny „Oszczędzanie z premią”

Oferowany przez BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Twój portfel - jak to działa?

ZAWARCIE UMOWY

- Twój Doradca pomoże Ci wybrać odpowiednią dla Ciebie Strategię oszczędzania zgodną z Twoim profilem inwestycyjnym
- Zawierasz Umowę zgodnie z określonymi przez Ciebie parametrami

1

WPŁATY DO PROGRAMU

- Program możesz zasilać poprzez:
 - zlecenie stałe LUB
 - wpłatę w kwocie min 200 PLN w dogodnym dla Ciebie momencie
- Za dokonane wpłaty Fundusz przydziela Ci jednostki uczestnictwa Subfunduszy BNP Paribas FIO zgodnie z wybraną Strategią

2

OKRESOWA KONTROLA REALIZACJI PROGRAMU

- Raz w roku Fundusz weryfikuje czy wartość dotychczas dokonanych wpłat jest zgodna z kwotą wynikającą z deklaracji zawartej w Umowie

3

OŚIĄGNIĘCIE CELU I WPŁATA PREMII

- Na koniec okresu obowiązywania Umowy Fundusz ocenia czy dokonałeś wpłat o łącznej wartości zgodnej z deklaracją zawartą w Umowie. Jeżeli tak Fundusz wypłaca Ci premię za dotrzymanie warunków Umowy
- Po zakończeniu Umowy możesz kontynuować inwestycję lub wypłacić zaoszczędzone środki!

4

OGRANICZENIA W PROGRAMIE

- zamiana Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami
- składanie zleceń pomniejszających liczbę jednostek uczestnictwa zebranych w Programie w szczególności zleceń odkupienia części lub całości posiadanych Jednostek Uczestnictwa
- konwersja jednostek uczestnictwa z innego funduszu

5

Koszty uczestnictwa w programie

Oплата z tytułu otwarcia Programu Inwestycyjnego „Oszczędzania z premią”:

maksymalna оплата за открытие 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

Oплата 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 pobierać opłat z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa..

W ramach Programu Oszczędzający nabywa Jednostki uczestnictwa kategorii A

Oплата 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.

Oплата 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 jest informacją reklamową. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem emisyjnym oraz z Kluczowymi Informacjami dla Inwestora (KIID). Dokumenty te są dostępne odpowiednio na stronie internetowej 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). Informacja reklamowa została przygotowana przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Informacja reklamowa 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 całości lub 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 KIID. Na stronie internetowej 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 Funduszy określają tabele opłat dostępne na stronie internetowej 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.

INFORMACJA REKLAMOWA: Komunikat ma wyłącznie cel marketingowy, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymagającym na mocy przepisów prawa i nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jednocześnie informujemy, że inwestycja dokonywana jest w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, nie zaś w aktywa bazowe, w które inwestuje Subfundusz, ponieważ są to jedynie aktywa bazowe będące własnością Subfunduszu

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 zorganizowanemu może uniemożliwić jego nabycie lub zbycie, a także dokonanie rzetelnej wyceny, co w konsekwencji może doprowadzić do konieczności zawieszenia odkupowania 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 współpracując 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