

Informacja reklamowa

Informacja ma wyłącznie cel reklamowy, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymagany 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. Szczegóły dotyczące charakteru informacji reklamowej znajdują się w nocie prawnej zawartej na stronie 2.

Twoja Emerytura w ramach BNP Paribas - IKE oraz BNP Paribas - IKZE z BNP Paribas FIO

CO TO JEST IKE / IKZE?

IKE znaczy Indywidualne Konto Emerytalne.

IKZE znaczy Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego.

IKE i IKZE to dwie formy dobrowolnego oszczędzania na emeryturę w ramach tzw. III filara polskiego systemu emerytalnego. Każde z tych rozwiązań oferuje różne korzyści podatkowe, dzięki czemu produkty te wzajemnie się uzupełniają. Aby wykorzystać wszystkie przewidziane korzyści podatkowe można jednocześnie oszczędzać na obu produktach.

Środki są w pełni prywatne i podlegają dziedziczeniu na rzecz bliskich lub wskazanych przez Uczestnika osób uposażonych.

KTO MOŻE OSZCZĘDZAĆ W IKE / IKZE?

Do oszczędzania na emeryturę w ramach IKE i IKZE uprawnione są wszystkie osoby pełnoletnie.

Osoby małoletnie (powyżej 16 r.ż.) mogą dokonywać wpłat w latach kalendarzowych, w których uzyskały dochód z tytułu umowy o pracę w wysokości nieprzekraczającej uzyskanego dochodu.

Rachunki IKE i IKZE są prowadzone wyłącznie na rzecz jednej osoby fizycznej. Nie jest możliwe otwarcie kont małżeńskich w ramach rozwiązań w III filarze systemu emerytalnego.

IKE W SKRÓCIE

Dzięki IKE można uzyskać zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki), przy czym w celu skorzystania z powyższego należy spełnić poniższe warunki na moment wypłaty:

- warunek wieku, tj. osiągnięcie 60 r.ż. lub 55 r.ż. i nabycie wcześniejszych uprawnień emerytalnych,
- warunek wpłat, tj. dokonanie wpłat na IKE w co najmniej 5 latach kalendarzowych lub dokonanie ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę.

Istnieje możliwość wcześniejszego zwrotu środków (częściowego i całkowitego).

Zwrot częściowy lub całkowity powoduje potrącenie podatku od zysków kapitałowych od osiągniętych zysków. Podatek jest odprowadzany przez Fundusz.

IKZE W SKRÓCIE

Dzięki IKZE można uzyskać zwrot podatku dochodowego od wartości dokonanych wpłat na produkt w danym roku kalendarzowym zgodnie ze stawką podatkową na rozliczeniu rocznym.

Preferencyjna stawka podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości 10% zostanie potrącona od środków wypłacanych z IKZE od całości kapitału przy czym w celu skorzystania z powyższego należy spełnić poniższe warunki na moment wypłaty:

- ukończony 65 r.ż.
- dokonanie wpłat w 5 dowolnych latach kalendarzowych podczas inwestowania na IKZE.

Istnieje możliwość wcześniejszego zwrotu środków (całkowity).

Zwrot powoduje konieczność zapłaty podatku dochodowego zgodnie z skalą podatkową podatnika od całości zgromadzonych środków na IKZE za dany rok, w którym zwrotu dokonano. Podatek jest odprowadzany bezpośrednio przez Uczestnika IKZE.

MOŻLIWOŚCI INWESTOWANIA W BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS - IKZE Z BNP PARIBAS FIO

ALOKACJA WEDŁUG WIEKU

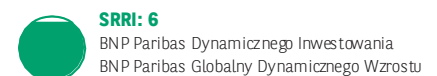
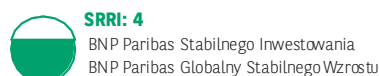
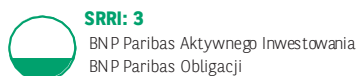
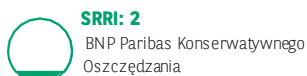
- Skonstruowana w oparciu o 3 Subfundusze - BNP Paribas Obligacji, BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania oraz BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania
- Udział Subfunduszu inwestującego w akcje zmniejsza się z każdym rokiem oszczędzania, a kapitał kierowany jest do Subfunduszy o niższym profilu ryzyka inwestycyjnego i mniejszej zmienności wyceny jednostki uczestnictwa zgodnie z tabelą alokacji stanowiącą załącznik do Regulaminu IKE lub/i IKZE.
- Realkoacja dokonywana jest co roku w sposób automatyczny.
- Uczestnik może w każdej chwili bezpłatnie zmienić Alokację według wieku na Alokację Indywidualną.

ALOKACJA INDYWIDUALNA

- Uczestnik samodzielnie określa alokację z dostępnych 7 Subfunduszy umożliwiających inwestowanie, m.in. w polskie i zagraniczne akcje, obligacje i krótkoterminowe instrumenty dłużne.
- Uczestnik może w każdej chwili dokonać bezpłatnie zmiany Subfunduszy, w które inwestowane są jego środki.
- Uczestnik może w każdej chwili bezpłatnie zmienić Alokację Indywidualną na Alokację według wieku.

Profil ryzyka i zysku (SRRI) stanowi miarę poziomu ryzyka i może przyjąć wartości od 1 do 7 (im wyższa wartość, tym wyższy potencjalny zysk z inwestycji oraz wyższy poziom ryzyka inwestycyjnego). Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika, nie dają pewności co do przyszłego zysku i profilu ryzyka Subfunduszu, a przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria (1) nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Profil ryzyka i zysku dla poszczególnych Subfunduszy BNP Paribas FIO:



JAK ZACZĄĆ INWESTOWAĆ W RAMACH BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS - IKZE Z BNP PARIBAS FIO?



1. ZAWARCIE UMOWY I WYBÓR STRATEGII INWESTYCYJNEJ

Uczestnik zawiera Umowę o prowadzenie IKE lub/i IKZE. Jednocześnie wskazuje sposób inwestowania, tj. alokację według wieku lub alokację indywidualną, w Subfunduszach BNP Paribas FIO, czyli wybierając Alokację według wieku lub Alokację Indywidualną.



2. WPŁATA ŚRODKÓW

W celu zasilenia swojego IKE lub IKZE wystarczy wykonać przelew/wpłatę na wskazane poniżej numery rachunków:

IKE: PL 34 1880 0009 0000 0013 0066 6000 / IKZE: PL 08 1880 0009 0000 0013 0079 8000

Wpłat można dokonywać regularnie w takiej samej wysokości (np. zlecenie stałe) lub wg woli Uczestnika:

Minimalna wartość pierwszej wpłaty: 200 zł / Minimalna wartość kolejnych wpłat: 100 zł

Maksymalna wysokość wpłat na IKE/IKZE określana jest co roku przepisami prawa, a aktualne limity na 2022 r. to:

IKE: 17 766,00 zł / IKZE: 7 106,40 zł lub 10 659,60 zł w przypadku samozatrudnionych

Informacje nt. aktualnych limitów można znaleźć również na stronie www.tfi.bnpparibas.pl



3. PRZYDZIAŁ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

- ✓ Wpłacone środki są dzielone pomiędzy jeden lub więcej Subfunduszy zgodnie ze wskazaną przez Uczestnika alokacją.
- ✓ W zamian za wpłacone środki uczestnik otrzymuje jednostki uczestnictwa tych Subfunduszy.
- ✓ Uczestnik raz w roku będzie otrzymywał łączne potwierdzenia transakcji dokonanych na jego IKE lub/i IKZE.

OPŁATY W BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS - IKZE Z BNP PARIBAS FIO

Maksymalne opłaty za zarządzanie Subfunduszy w skali roku:

Pozostałe opłaty:

BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania	1,00%	Opłata za otwarcie	brak
BNP Paribas Obligacji	1,50%	Opłata manipulacyjna pobierana od kolejnych wpłat	brak
BNP Paribas Stabilnego Inwestowania	2,00%	Opłata manipulacyjna pobierana od wypłaty jednorazowej	brak
BNP Paribas Aktywnego Inwestowania	2,00%	Opłata manipulacyjna pobierana od wypłat ratałnych	brak
BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	2,00%	Opłata za zmianę alokacji	brak
BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	2,00%	Opłata za coroczną realokację pobierane w ramach Alokacji według wieku	brak
BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu	2,00%	Opłata za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy w okresie pierwszych 12 miesięcy	100 zł
		Opłata manipulacyjna pobierana od zwrotu następującego po min. 12 miesiącach trwania Umowy	brak

Dodatkowo Towarzystwo może okresowo pobierać zmienne wynagrodzenie za zarządzanie (tzw. „opłata za sukces”) na zasadach określonych w Statucie Funduszu. Opłata ta pojawia się jednak jedynie w przypadku ponadprzeciętnych wyników inwestycyjnych.

ISTOTNE RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTOWANIEM W JEDNOSTKI UCZESTNICTWA SUBFUNDUSZY BNP PARIBAS FIO

Należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, że dla danego Subfunduszu/Funduszu mogą wystąpić ryzyka specyficzne tylko dla tego konkretnego Subfunduszu/Funduszu. Ryzyka charakterystyczne dla Subfunduszy BNP Paribas FIO:

Ryzyko stopy procentowej związane ze zmianą cen instrumentów dłużnych w rezultacie wrażliwość i na zmiany stóp procentowych. Subfundusz inwestuje w instrumenty dłużne narażone na ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko płynności związane z tym, że zbyt niski obrót instrumentem lub wycofanie instrumentu z obrotu może znacząco utrudnić albo uniemożliwić jego zbycie, a także utrudnić dokonanie rzetelnej wyceny. Subfundusz inwestuje w instrumenty, dla których może wystąpić ryzyko ograniczonej płynności.

Ryzyko kredytowe związane z pogorszeniem sytuacji finansowej lub niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta instrumentu nabytego przez Subfundusz. Subfundusz inwestuje w instrumenty dłużne narażone na ryzyko kredytowe.

Ryzyko związane z wykorzystaniem instrumentów pochodnych przez Subfundusz (w tym niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych) w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka. Subfundusz wykorzystuje instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz w celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa wydzielonych Subfunduszy BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego znajdują się w Prospekcie Informacyjnym BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego w Rozdziale IV w części wydzielonych Subfunduszy w pkt 2.

NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał jest informacją reklamową. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem Informacyjnym i Statutem Funduszu oraz z 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. Subfundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części lub całości 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. Na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe funduszu. 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, 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).