



Kluczowe Informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Subfundusz Lokata Kapitału

Kategoria A reprezentatywna również dla jednostek uczestnictwa kategorii WM

Subfundusz wydzielony z BNP Paribas Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - RFI 970

Fundusz jest zarządzany przez spółkę BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wchodzącą w skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas

Cele i polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Subfundusz będzie lokował co najmniej 50% wartości Aktywów Subfunduszu w: obligacje korporacyjne i inne dłużne papiery komercyjne emitowane przez przedsiębiorstwa, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych których polityka inwestycyjna opiera się na inwestowaniu aktywów w obligacje korporacyjne i inne papiery dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa.

Maksymalnie do 50% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić instrumenty dłużne inne niż wymienione w zdaniu poprzednim, depozyty, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych klasyfikowanych jako fundusze ochrony kapitału lub fundusze dłużne lub posiadających zbliżoną politykę inwestycyjną.

Ponadto Subfundusz Fundusz może lokować od 0% do 5% wartości Aktywów Subfunduszu w akcje i inne udziałowe papiery wartościowe. W związku ze składem portfela wartość aktywów Subfunduszu może charakteryzować się niską zmiennością.

Subfundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne - w szczególności w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem walutowym wynikającym z zakupu instrumentów finansowych denominowanych w walutach obcych.

Subfundusz nie wypłaca dywidendy. Dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów subfunduszu.

Subfundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z zastrzeżeniem że ma możliwość zawieszania odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności opisanych szczegółowo w prospekcie informacyjnym BNP Paribas Parasol SFIO.

Subfundusz nie stosuje Benchmarku wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki subfunduszu.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w przed upływem 2 lat.

Profil ryzyka i zysku

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

Niższe ryzyko/Potencjalnie niższe zyski

Wyższe ryzyko/Potencjalnie wyższe zyski

Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności cen jednostki oraz na zmienności portfela modelowego dla okresu sprzed zmiany polityki inwestycyjnej. Dane te nie muszą odzwierciedlać przyszłych wyników subfunduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa kategoria wskaźnika nie jest równoznaczna z inwestycją wolną od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje Subfundusz do kategorii 2 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z niskim ryzykiem. Papiery dłużne, stanowiące bezpośrednio i pośrednio do 100% lokat, nie są instrumentami całkowicie pozbawionymi ryzyka.

Główne ryzyka związane z inwestycją: Powyższy wskaźnik nie obejmuje m.in. następujących ryzyk mających istotne znaczenie dla Subfunduszu:

Ryzyko kredytowe: związane jest z możliwością trwałej lub czasowej utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z trwałą lub czasową niemożnością zapłaty odsetek od zobowiązań.

Ryzyko inwestycji w instrumenty pochodne: stosowanie instrumentów pochodnych może zwiększyć ryzyko inwestycji.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: może wystąpić sytuacja, będąca wynikiem błędu leżącego po stronie depozytariusza lub innych zdarzeń związanych z przechowywaniem aktywów, na które Towarzystwo nie ma wpływu, a mająca negatywny wpływ na wartość aktywów subfunduszu.

Ryzyko koncentracji aktywów lub rynków: związane jest z nadmiernym zaangażowaniem w jeden lub kilka papierów wartościowych lub sektor rynku. Może to spowodować skumulowaną stratę w przypadku niekorzystnych zmian cen posiadanych papierów wartościowych lub zmian na rynku danego sektora.

Dodatkowe informacje o ryzyku znajdują się w prospekcie informacyjnym BNP Paribas Parasol SFIO w Rozdziale IV punkt 3.2.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie	2,50%
-------------------	-------

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem

Opłata za odkupienie	0,00%
----------------------	-------

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed wypłaceniem środków z inwestycji

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	1,07%
----------------	-------

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłaty za wyniki	brak
------------------	------

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfundusz.

W przypadku opłaty za nabycie oraz opłaty za umorzenie podawana jest zawsze maksymalna wysokość opłat, pomimo iż w niektórych przypadkach opłaty te mogą być niższe.

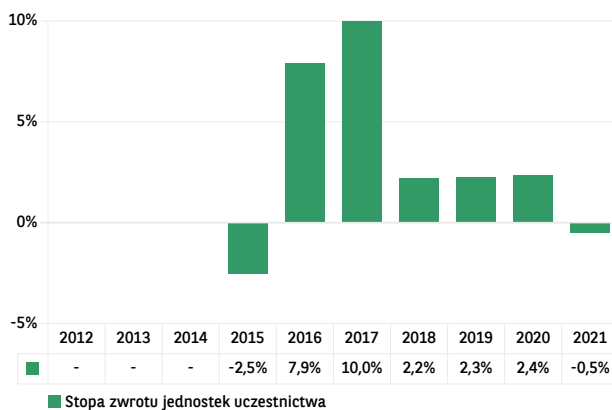
Opłata za zamianę stanowi różnicę między obowiązującą opłatą za zbywanie jednostek uczestnictwa w subfunduszu którego jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach zlecenia zamiany, a pobraną od uczestnika opłatą manipulacyjną za zbywanie jednostek uczestnictwa w subfunduszu, którego jednostki uczestnictwa są odkupywane. Maksymalna wysokość opłaty za zamianę nie może przekroczyć 1,25% wartości jednostek uczestnictwa podlegających zamianie.

Opłata za konwersję stanowi różnicę między obowiązującą opłatą za nabycie jednostek uczestnictwa w funduszu docelowym, a pobraną od Uczestnika opłatą za nabycie jednostek uczestnictwa w funduszu źródłowym. Maksymalna wysokość opłaty za konwersję nie może być wyższa niż 1,25% wartości konwertowanych jednostek uczestnictwa.

Podana wysokość rocznych opłat bieżących opiera się na wydatkach roku finansowego zakończonego w grudniu 2021 roku. Wysokość opłat bieżących może ulegać zmianom z roku na rok.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat zostały opisane w Rozdziale IV podpunkt 3.4. Prospektu Informacyjnego BNP Paribas Parosol SFIO oraz są zawarte w Tabeli Opłat dostępnej u dystrybutorów oraz na stronie internetowej Towarzystwa.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wykres wskazuje wynik Subfunduszu z uwzględnieniem kosztów ponoszonych przez Subfundusz. Podczas obliczeń pominięte zostały opłaty za nabycie i odkupienie.

Subfundusz został utworzony w 2014 roku. W dniu 3 czerwca 2017 roku Subfundusz zmienił nazwę oraz politykę inwestycyjną.

Subfundusz nie stosuje benchmarku.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem jest Deutsche Bank Polska S.A.

Subfundusz jest jednym z subfunduszy wydzielonym w ramach funduszu BNP Paribas Parosol Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (BNP Paribas Parosol SFIO) w związku z tym prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane są dla całego funduszu BNP Paribas Parosol SFIO.

Prospekt informacyjny wraz ze statutem BNP Paribas Parosol SFIO obejmującym Subfundusz, roczne i półroczne sprawozdania finansowe i inne sprawozdania okresowe, tabele opłat, Informacje dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego oraz inne dodatkowe informacje dotyczące Subfunduszu dostępne są w języku polskim bezpłatnie, na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl, a także w siedzibie Towarzystwa przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 w Warszawie oraz u dystrybutorów.

Dodatkowo informacja o Subfunduszu w tym także informacje o aktualnej oraz historycznej wartości Jednostki Uczestnictwa można uzyskać telefonicznie pod numerem 22 588 18 87. Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

W ramach Subfunduszu zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A oraz WM. Do 29 września 2017 r. Fundusz zbywał jednostki kategorii BGŻ i BGŻOptima. Inwestor ma prawo dokonywać zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa pozostałych subfunduszy w ramach BNP Paribas Parosol SFIO pod warunkiem że jednostki uczestnictwa danej kategorii będą zamieniane wyłącznie na jednostki uczestnictwa tej samej kategorii w innym subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III

„Dane o Funduszu” podpunkt 6.5. Prospektu Informacyjnego oraz u dystrybutorów.

Fundusz przewiduje możliwość konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo pod warunkiem, że statut funduszu, do którego są konwertowane Jednostki Uczestnictwa określa dopuszczalność konwersji do takiego funduszu. Sposób i szczegółowe warunki konwersji reguluje prospekt informacyjny Funduszu.

Subfundusz został utworzony w ramach funduszu BNP Paribas Parosol SFIO na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.

Subfundusz jest zarządzany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121, o kapitale zakładowym w wysokości 16 692 612,00 zł opłaconym w całości, NIP: 526-02-10-808, (Towarzystwo).

Towarzystwo wdrożyło Politykę Wynagrodzeń, która jest dostępna na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl/polityki-i-regulaminy.

Towarzystwo może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego BNP Paribas Parosol SFIO.