



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.

BNP Paribas Stabilnego Inwestowania

Kategoria A reprezentatywna również dla jednostek uczestnictwa kategorii C

Subfundusz wydzielony w ramach: BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (do 15.01.2020 r. działał pod nazwą BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty) Fundusz jest wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr Rfi 1331

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.

Z uwzględnieniem zdania następnego, Fundusz może lokować od 10% do 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w akcje oraz inne instrumenty o charakterze udziałowym, tj. prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, obligacje zamienne na akcje i kwity depozytowe. Przy stosowaniu limitu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Fundusz jest obowiązany uwzględniać kwotę zaangażowania w Instrumenty Pochodne oraz wartość praw od nowych emisji akcji.

Fundusz może lokować do 90% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w instrumenty o charakterze dłużnym, tj. obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego. Instrumenty dłużne, w które lokowane są aktywa Subfunduszu, mogą być emitowane przez przedsiębiorstwa, władze publiczne lub inne podmioty.

Fundusz może inwestować do 20% wartości Aktywów Subfunduszu łącznie w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytuły uczestnictwa innych funduszy zagranicznych

i instytucji wspólnego inwestowania.

Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka oraz zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem.

Subfundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii A bez ograniczeń, kategoria C jest zbywana w ramach oferowanych przez Fundusz różnych programów inwestycyjnych takich jak przykładowo pracownicze programy emerytalne.

Subfundusz nie wypłaca dywidend. Dochody Subfunduszu powiększają jego aktywa i są reinwestowane.

Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny.

Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest portfel inwestycyjny składający się w 30% z indeksu WIG20, w 55% z indeksu TBSP.Index oraz w 15% ze stopy WIBID O/N.

Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 2-3 lat.

Profil ryzyka i zysku

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

Niższe ryzyko/Potencjalnie niższe zyski Wyższe ryzyko/Potencjalnie wyższe zyski

Syntetyczny wskaźnik zysku do ryzyka stanowi miarę zmienności wartości jednostki uczestnictwa. Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu zysku i ryzyka Subfunduszu. Przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje Subfundusz do kategorii 4 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z umiarkowanym ryzykiem poniesienia straty.

Z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszu wiążą się następujące ryzyka, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe: nabywanie dłużnych papierów wartościowych związane jest z ryzykiem ewentualnego braku możliwości wywiązania się przez emitenta danego dłużnego papieru ze zobowiązań wynikających z tego dłużnego papieru wartościowego.

Ryzyko kontrahenta: umowy zawierane z określonymi kontrahentami są narażone na ewentualne niewywiązanie się tych kontrahentów z umów zawartych z Subfunduszem, co w efekcie może doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.

Ryzyko płynności: niska płynność oznacza, iż nie ma wystarczającej ilości kupujących lub sprzedających dany instrument finansowy, co powoduje, że Subfundusz nie będzie mógł efektywnie sprzedać lub kupić danych instrumentów finansowych.

Ryzyko operacyjne/ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak np. niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych oraz błędy ludzkie mogą doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.

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

Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w Subfundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w Rozdziale IV w części: Subfundusz BNP Paribas Stabilnego Inwestowania, pkt. 3.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie 4,00%

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

Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące 2,64 %

Oplaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłaty za wyniki 0,00%

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 Subfunduszu.

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.

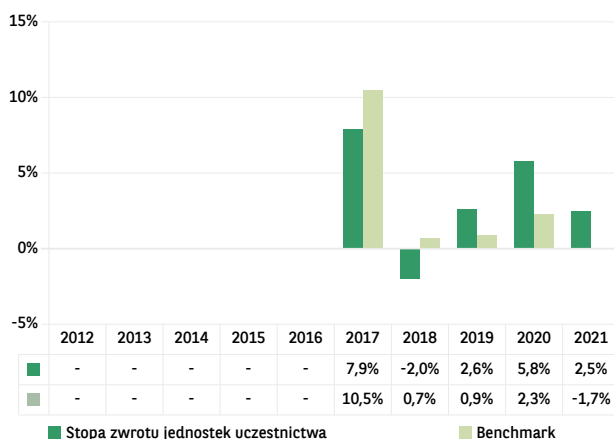
Opłata za konwersję stanowi różnicę między obowiązującą opłatą za nabycie jednostek uczestnictwa w funduszu docelowym, a pobraną od Uczestnika opłatą za nabycie jednostek uczestnictwa w funduszu źródłowym. Maksymalna wysokość opłaty za konwersję nie może być wyższa niż 1,25% wartości konwertowanych jednostek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

Towarzystwo może pobrać opłatę zmienną za wyniki w wysokości nie wyższej niż 20% wzrostu Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa ponad stopę równą zmianie wartości „Indeksu Odniesienia” zdefiniowanego w statucie.

Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat od doradcy finansowego lub dystrybutora. Szczegółowe informacje dotyczące opłat zostały opisane w Rozdziale IV w części: Subfundusz BNP Paribas Stabilnego Inwestowania, w pkt. 5. prospektu informacyjnego Funduszu 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.

Data pierwszej wyceny Subfunduszu: 31 marca 2016 r.

Od 1 maja 2017 roku poziomem referencyjnym służącym do oceny wyniku Subfunduszu jest portfel inwestycyjny składający się w 30% z indeksu WIG20, w 55% z indeksu TBSP.Index oraz w 15% ze stopy WIBID O/N. Historycznie, od początku działalności do 30 kwietnia 2017 r. włącznie obowiązywał benchmark: 30% ze stopy zwrotu z indeksu WIG20 oraz 70% ze stopy zwrotu z indeksu Bloomberg/EFFAS Bond Indices Poland Govt 3-5 Yr TR.

Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem jest Deutsche Bank Polska S.A.

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

Subfundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii A, C.

Na potrzeby niniejszego dokumentu za reprezentatywną kategorię jednostki uczestnictwa przyjęto kategorię A.

Żeby chronić inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy.

Prospekt informacyjny wraz ze statutem BNP Paribas FIO obejmującym Subfundusz, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, inne sprawozdania okresowe, tabele opłat, informacje o aktualnej oraz historycznej wartości Jednostki Uczestnictwa 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, u dystrybutorów a także telefonicznie pod numerem 22 588 18 87.

Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Fundusz przewiduje możliwość zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa pozostałych subfunduszy w ramach BNP Paribas FIO.

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.

Szczegółowe informacje na temat zamiany i konwersji podane są w Prospekcie Informacyjnym Funduszu w Rozdziale IV w części: Subfundusz BNP Paribas Stabilnego Inwestowania, w pkt. 5.

Subfundusz został utworzony w ramach funduszu BNP Paribas FIO (do 15.01.2020 r. działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) 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.

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

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 FIO.