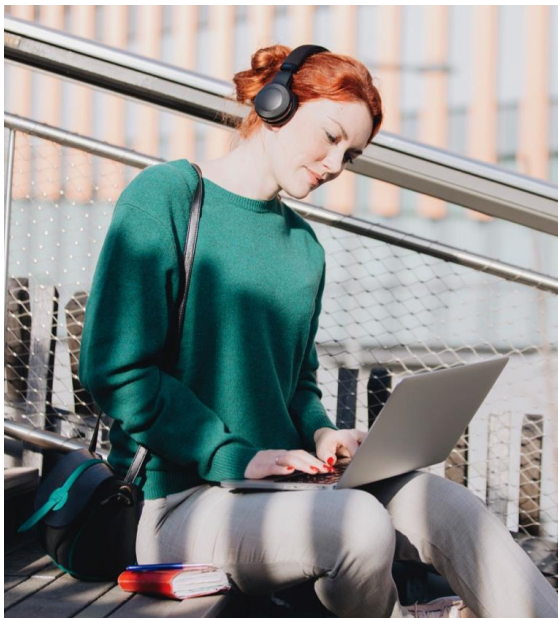




Informacja reklamowa

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 notcie prawnej zawartej na stronie 2.

Tvoja dodatkowa Emerytura w ramach BNP Paribas - IKE / BNP Paribas - IKZE

CO TO JEST IKE / IKZE?

IKE znaczy Indywidualne Konto Emerytalne.

IKZE znaczy Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego.

IKE / IKZE to dwie formy dobrowolnego oszczędzania na emeryturę w ramach tzw. III filara polskiego systemu emerytalnego. Każde z tych rozwiązań to możliwość odłożenia określonych limitami ustawowymi środków w danym roku kalendarzowym. Dodatkowo oferuje różne korzyści podatkowe, dzięki czemu produkty te wzajemnie się uzupełniają. Można jednocześnie oszczędzać na obu produktach, aby wykorzystać wszystkie przewidziane korzyści podatkowe. 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 / 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 / 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 zwrot dokonano. Podatek jest odprowadzany bezpośrednio przez Uczestnika **IKZE**.

JAK ZACZĄĆ INWESTOWAĆ W BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS - IKZE?



1. ZAWARCIE UMOWY I WYBÓR STRATEGII INWESTYCYJNEJ

Uczestnik zawiera Umowę o prowadzenie **IKE / IKZE**. Jednocześnie wskazuje sposób inwestowania w Subfunduszach **BNP Paribas FIO**, **BNP Paribas Parasol SFIO** oraz **BNPP FIO**, tj. wybiera Alokację według wieku lub Alokację indywidualną,



2. WPŁATA ŚRODKÓW

- ✓ W celu zasilenia swojego **IKE / 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
- ✓ Wpłaty 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 / IKZE**.

MOŻLIWOŚCI INWESTOWANIA BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS - IKZE?

ALOKACJA WEDŁUG WIEKU

- Skonstruowana w oparciu o 3 Subfundusze - BNP Paribas Obligacji, BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania oraz BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania.
- Do wyboru są dwie wersje alokacji dla kobiet (automatyczna zmiana alokacji do 60 r.ż.) oraz dla mężczyzn (automatyczna zmiana alokacji do 65 r.ż.).
- 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 / IKZE.
- Realokacja dokonywana jest co roku w sposób automatyczny.
- Uczestnik może w każdej chwili bezpłatnie zmienić Alokację według wieku na Alokację Indywidualną.

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. Najniższa kategoria (1) nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka. obliczaniu wskaźnika, nie dają pewności co do przyszłego zysku i profilu ryzyka Subfunduszu, a przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie

Profil ryzyka i zysku dla poszczególnych Subfunduszy w tabeli obok.

ALOKACJA INDYWIDUALNA

- Uczestnik samodzielnie określa alokację z dostępnych 13 Subfunduszy umożliwiających inwestowanie, m.in. w polskie i zagraniczne akcje, obligacje i krótkoterminowe instrumenty dłużne.
- Uczestnik może w każdej chwili dobrać bezpłatnie zmiany Subfunduszy, w które inwestowane są jego środki.
- Uczestnik może w każdej chwili bezpłatnie zmienić Alokację Indywidualną na Alokację według wieku.
- Dostępne Subfundusze (nazwa Funduszu) w ramach IKE / IKZE:
 - SRRI: 2 - BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (BNP Paribas FIO)
 - SRRI: 2 - BNP Paribas Lokata Kapitału (BNP Paribas Parasol SFIO)
 - SRRI: 2 - BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (BNPP FIO)
 - SRRI: 3 - BNP Paribas Obligacji (BNP Paribas FIO)
 - SRRI: 3 - BNP Paribas Aktywnego Inwestowania (BNP Paribas FIO)
 - SRRI: 4 - BNP Paribas Obligacji Zrównoważony Rozwój (BNP Paribas Parasol SFIO)
 - SRRI: 4 - BNP Paribas Stabilnego Inwestowania (BNP Paribas FIO)
 - SRRI: 4 - BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu (BNP Paribas FIO)
 - SRRI: 6 - BNP Paribas Małych i Średnich Spółek (BNP Paribas Parasol SFIO)
 - SRRI: 6 - BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania (BNP Paribas FIO)
 - SRRI: 6 - BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu (BNP Paribas FIO)
 - SRRI: 6 - BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA (BNP Paribas Parasol SFIO)
 - SRRI: 6 - BNP Paribas Akcji AQUA (BNP Paribas Parasol SFIO)

OPŁATY W BNP PARIBAS - IKE / BNP PARIBAS - IKZE

Nazwa Funduszu	Nazwa Subfunduszu	Wynagrodzenie stałe za zarządzanie	Wynagrodzenie zmienne za zarządzanie	Pozostałe opłaty:
BNP Paribas FIO	BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania	1,00% w skali roku	Brak	Brak opłaty za otwarcie IKE / IKZE Brak opłaty za nabycie / zamianę / konwersję j.u. w ramach Alokacji Indywidualnej oraz Alokacji według wieku Brak opłat pobieranych od Wypłaty jednorazowej oraz Wypłat ratalnych 100 zł za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy poniżej 12 miesięcy Brak opłaty za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy powyżej 12 miesięcy
	BNP Paribas Obligacji	1,50% w skali roku	Wynagrodzenie zmienne nie jest pobierane	
	BNP Paribas Aktywnego Inwestowania	2,00% w skali roku		
	BNP Paribas Stabilnego Inwestowania	2,00% w skali roku		
	BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	2,00% w skali roku		
	BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	2,00% w skali roku		
BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu	2,00% w skali roku			
BNP Paribas Parasol SFIO	BNP Paribas Lokata Kapitału	0,90% w skali roku	Brak	
	BNP Paribas Małych i Średnich Spółek	0,75% w skali roku		
	BNP Paribas Obligacji Zrównoważony Rozwój	1,50% w skali roku		
	BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA	2,00% w skali roku		
	BNP Paribas Akcji AQUA	2,00% w skali roku		
BNPP FIO	BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych	0,40% w skali roku	Wynagrodzenie zmienne nie jest pobierane	

ISTOTNE RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTOWANIEM W JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

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, BNP Paribas Parasol SFIO oraz BNPP FIO:

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 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.

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

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.

Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa wydzielonych Subfunduszy BNP Paribas FIO, BNP Paribas Parasol SFIO oraz BNPP FIO znajdują się w Prospekcie Informacyjnym danego Funduszu Inwestycyjnego w Rozdziale IV w części nt. 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).

Materiał aktualny na 08.11.2022 r.