

Portfel Lokacyjny

w ramach Programu Inwestycyjnego „Wybierz Swój Portfel”



Twoje inwestycje w dobrej kondycji!



PORTFEL LOKACYJNY to gotowe rozwiązanie dedykowane dla osób, które są zainteresowane stworzeniem własnego, zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego skoncentrowanego na rynku instrumentów dłużnych.

- Stworzyliśmy gotowy pakiet Subfunduszy wykorzystujących polskie i zagraniczne instrumenty finansowe w proporcjach dobranych do Twojego profilu ryzyka inwestycyjnego.
- Analizujemy zachowania poszczególnych rynków.
- Wybieramy papiery wartościowe i fundusze inwestycyjne dostępne w Polsce i za granicą.
- Twoje środki zainwestowane są w zróżnicowane klasy aktywów na rynku lokalnym, rynkach rozwiniętych i wschodzących, co umożliwia Ci partycypację w pojawiających się w poszczególnych segmentach trendach wzrostowych.
- Dywersyfikacja instrumentów finansowych w ramach Subfunduszy wydzielonych w ramach BNP Paribas FIO w Portfelu Lokacyjnym.
- Sam decydujesz kiedy zakończysz swoją inwestycję – w dowolnym momencie możesz dokonać częściowej lub całkowitej wypłaty zainwestowanych środków.
- Nie ponosisz ŻADNYCH dodatkowych kosztów w stosunku do inwestycji w poszczególne Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas FIO.
- Dokonujesz zakupu Jednostek Uczestnictwa po preferencyjnych stawkach opłaty za nabycie.

Dlaczego warto?



Dostęp do wielu klas aktywów m.in.:

- polskie oraz zagraniczne instrumenty dłużne (obligacje skarbowe i obligacje przedsiębiorstw)
- Polskie i zagraniczne akcje



Preferencyjne stawki opłat za nabycie jednostek uczestnictwa w ramach portfela



Do wolność momentu rozpoczęcia i zakończenia inwestycji



Rozpoczęcie i zakończenie inwestycji poprzez jedno zlecenie i jeden przelew



Auto matryczna alokacja pomiędzy subfunduszami wydzielonymi w ramach BNP Paribas FIO



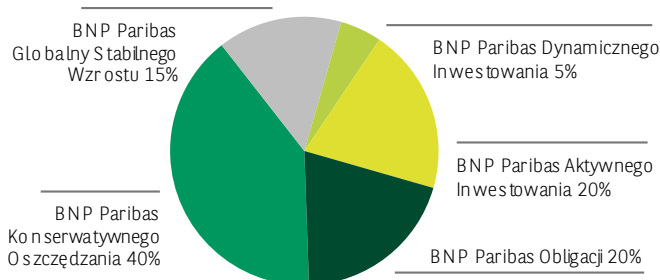
Przejrzysta informacja o rentowności portfela dostępna na stronie www.tfi.bnpparibas.pl



Opis ryzyk związanych z inwestycją w Portfel Lokacyjny znajduje się na odwrocie

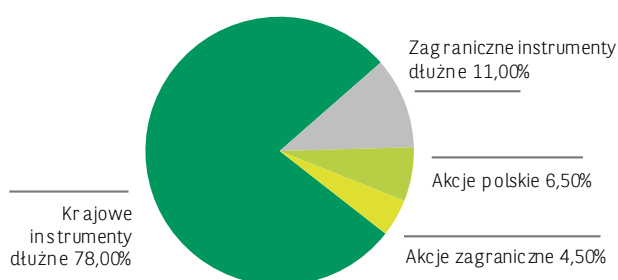
Modelowa alokacja środków w subfundusze

wydzielone w ramach BNP Paribas FIO w Portfelu Lokacyjnym:



Modelowa alokacja środków w poszczególne klasy aktywów

w subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas FIO w Portfelu Lokacyjnym:



Portfel Lokacyjny

w ramach Programu Inwestycyjnego „Wybierz Swój Portfel”



Profil ryzyka i zysku

Posiada różny profil ryzyka i zysku w zależności od udziału Subfunduszy Inwestycyjnych zawartych w danym Portfelu.

Rekomendowany okres inwestycji

min. 1 rok

Portfel Lokacyjny - jak to działa?

PROSTY SPOSÓB NA PROFESJONALNY PORTFEL INWESTYCYJNY

- Złożona inwestycja nie wymaga skomplikowanych formalności - wystarczy 1 zlecenie i 1 przelew

1

AUTOMATYCZNA ALOKACJA POMIĘDZY SUBFUNDUSZAMI

- Dokonana przez Ciebie wpłata zostaje automatycznie podzielona pomiędzy Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas FIO zgodnie z modelową alokacją Portfela

2

WIELOPOZIOMOWA DIVERSYFIKACJA OGRANICZA RYZYKO TWOJEJ INWESTYCJI

- Portfel podzielony na 5 zróżnicowanych pod względem strategii inwestycyjnej Subfunduszy
- Szerokie spektrum instrumentów finansowych w portfelu każdego z Subfunduszy wyselekcjonowanych przez Zarządzających

3

TWOJE ŚRODKI DO TWOJEJ DYSPOZYCJI W KAŻDEJ CHWILI

- Możesz w dowolnym momencie dokonać częściowej lub całkowitej wypłaty środków z Portfela
- Wypłata częściowa nie ma wpływu na proporcje alokacji pozostałych środków w Portfelu

4

Opłata z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa¹⁾ w ramach portfela:

Maksymalna opłata za nabycie

Wartość wpłaty do portfela	10 000 – 100 000 PLN	100 000,01 – 200 000 PLN	powyżej 200 000 PLN
Portfel Lokacyjny	0,50%	0,35%	0,15%

Stała opłata za zarządzanie w ramach portfela:

Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas FIO	Maksymalna wartość opłaty (w skali roku) ²⁾
BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania	1,00%
BNP Paribas Obligacji	1,50%
BNP Paribas Aktywnego Inwestowania	2,00%
BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	2,00%
BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	2,00%

Opłata z tytułu wypłaty portfela: brak

- 1) W ramach Portfela uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa kategorii A
- 2) Opłata za zarządzanie naliczana jest codziennie w wysokości 1/365 stawki rocznej od bieżącej wartości aktywów w Subfunduszu.

Publikowana wycena jednostki uczestnictwa uwzględnia pobór opłaty za zarządzanie.

NOTA PRAWNA: Niniejszy materiał jest informacją reklamową. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym i Statutem Funduszu oraz z KID. 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. Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa znajdują się w Prospekcie informacyjnym. 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).

BNP Paribas TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i jest nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Z INWESTYCJĄ W SUBFUNDUSZE WYDZIELONE W RAMACH BNP PARIBAS FIO WIĄŻĄ SĘ NASTĘPUJĄCE KATEGORIE RYZYK:

- **Ryzyko rynkowe:** ryzyko zmian cen instrumentów wchodzących w skład portfela w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku, stóp procentowych, kursów walutowych, warunków makroekonomicznych). Subfundusze mogą zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka lub sprawnego zarządzania portfelem.
- **Ryzyko kredytowe:** ryzyko pogorszenia sytuacji finansowej lub niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta instrumentu nabytego przez Subfundusz lub ryzyko kontrahenta związane z możliwością niewywiązania się ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów.
- **Ryzyko płynności:** ryzyko, że zbyt niski obrót instrumentem lub wycofanie instrumentu z obrotu może znacząco utrudnić albo uniemożliwić jego zbycie, a także utrudnić dokonanie rzetelnej wyceny.
- **Ryzyko operacyjne:** ryzyko, które objawia się możliwością poniesienia przez Subfundusz strat w wyniku nieadekwatnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich lub systemów, nieadekwatności modeli wyceny lub w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w subfundusze znajdują się w Prospekcie Informacyjnym BNP Paribas FIO dostępnym na stronie www.tfi.bnpparibas.pl