



## Polityka informacyjna

### BNP Paribas Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.

#### § 1 Postanowienia ogólne

1. Polityka Informacyjna, BNP Paribas Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (zwana dalej „**Polityką Informacyjną**”), określa standardy ujawniania informacji dotyczących działalności BNP Paribas Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A, oraz zarządzanych przez nią funduszy inwestycyjnych. BNP Paribas Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. („**Towarzystwo**”) prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby i oczekiwania uczestników zarządzanych funduszy, akcjonariuszy oraz potencjalnych inwestorów. Towarzystwo nie jest spółką publiczną ani instytucją zainteresowanie publicznego. Fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo są instytucjami zainteresowani publicznego.
2. Nadrzędnym celem opracowania Polityki Informacyjnej jest podejmowanie działań zmierzających do zwiększenia efektywności procesu przekazywania informacji i zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji z uczestnikami, akcjonariuszami, kontrahentami i potencjalnymi inwestorami. Polityka Informacyjna wyraża wartości wskazane w rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie przyjęcia i stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z dnia 22 lipca 2014 r. a określone w niej informacje potwierdzają, że Towarzystwo prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, która służy budowie właściwych relacji oraz przyczynia się do wzrostu zaufania społecznego wobec Towarzystwa, jego akcjonariuszy, pracowników, klientów i partnerów biznesowych.
3. Udostępnianie uczestnikom, akcjonariuszom, kontrahentom oraz potencjalnym inwestorom informacji odbywa się w granicach obowiązujących przepisów prawa, w szczególności przepisów o tajemnicy zawodowej, o której mowa w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
4. Na potrzeby Polityki informacyjnej przyjmuje się następujące definicje:
  - a) **Fundusz, Fundusze** – oznacza każdy fundusz inwestycyjny zarządzany przez Towarzystwo, przy czym jeśli w Polityce jest mowa o **Funduszu otwartym**: należy rozumieć fundusz inwestycyjny otwarty i specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty;
  - b) **Klient** – uczestnik funduszy zarządzanych przez Towarzystwo oraz potencjalny inwestor;
  - c) **Kodeks Spółek Handlowych** – ustawa kodeks spółek handlowych z dnia 15 września 2001 roku;
  - d) **Polityka Informacyjna** – oznacza niniejszą Politykę informacyjną BNP Paribas Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
  - e) **PPK**- Pracownicze Plany Kapitałowe to powszechny program oszczędnościowy, przeznaczony dla osób zatrudnionych, regulowany Ustawą z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych;
  - f) **Towarzystwo** – oznacza **BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** z siedzibą w Warszawie, 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, NIP: 526-02-10-808.



## **§2 Kanały przekazywania informacji**

1. Towarzystwo realizuje Politykę Informacyjną, wykorzystując m.in. następujące kanały dotarcia do opinii publicznej:
  - 1) stronę internetową [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl) oraz stronę internetową [ww.ppk.tfi.bnpparibas.pl](http://ww.ppk.tfi.bnpparibas.pl) dedykowaną klientom BNP Paribas PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - 2) zewnętrzne platformy internetowe o charakterze informacyjnym takie jak PPK Portal;
  - 3) wywiady i publikacje w mediach;
  - 4) oddziały dystrybutorów Funduszy;
  - 5) oprogramowanie PPK Serwis -przeznaczone dla pracodawców którzy zawarli umowy o zarządzanie PPK oraz STI24 przeznaczone dla uczestników Funduszy;
  - 6) Informacje udzielane telefonicznie, w tym na dedykowanych Klientom infoliniach.
2. Narzędzia wykorzystywane do komunikacji z Klientami to: poczta, e-mail, telefony, Internet, oprogramowanie komputerowe.
3. Pracownicy Towarzystwa odpowiadają na bieżąco na pytania, zadawane przez Klientów, akcjonariuszy i kontrahentów, osobiście, drogą mailową bądź telefoniczną.
4. Towarzystwo może udzielać informacji w formie ustnej w tym za pomocą kanałów jednoczesnego porozumiewania takich jak telefon czy wybrane komunikatory typu „Teams” czy „Skype” lub w każdej formie pisemnej (e-maile, listy). Towarzystwo nie stosuje komunikacji przez Messenger, WhatsApp, Instagram, TikTok. W przypadku kontaktu ustnego Towarzystwo zastrzega sobie prawo do rejestracji rozmów.
5. Towarzystwo sporządza dokumenty oraz przekazuje Klientowi informacje w języku polskim. Towarzystwo może dodatkowo zdecydować się na przygotowywanie formularzy sprzedażowych i innych dokumentów związanych z oferowaniem funduszy w innych językach.
6. Towarzystwo nie udziela się na portalach i w mediach społecznościowych typu Facebook, Instagram czy inne.

## **§ 3 Jednostki odpowiedzialne za realizację Polityki Informacyjnej**

Polityka Informacyjna realizowana jest przez Zarząd Towarzystwa, osoby odpowiedzialne za marketing, Zespół Prawny oraz osoby kierujące innymi jednostkami organizacyjnymi w strukturze Towarzystwa, a także wszystkich pracowników Towarzystwa odpowiedzialnych za kontakty z otoczeniem zewnętrznym.

## **§ 4 Zakres udostępnianych informacji**

1. Na stronach Internetowych Towarzystwa publikowane są informacje dotyczące Funduszy oraz samego Towarzystwa. W szczególności:
  - a) informacje, dla uczestników i inwestorów wymagane przepisami powszechnie obowiązującego prawa w szczególności takie jak prospekty informacyjne Funduszy, statuty Funduszy, Dokumenty zawierające Kluczowe Informacje, Informacje dla Klientów Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego, regulaminy produktów oferowanych przez Fundusze, tabele opłat i prowizji oraz inne regulaminy, procedury, oświadczenia i informacje.



- b) informacje o sytuacji finansowej Funduszy w tym bieżące i archiwalne sprawozdania finansowe Funduszy, informacje o bieżącej i archiwalnej wycenie Funduszy inwestycyjnych, (w terminach oraz formie i na zasadach określonych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa),
- c) ogólne informacje o Towarzystwie takie jak podstawowa struktura organizacyjna, informacje o osobach powołanych do Zarządu oraz Zarządzających Funduszami, zasady i polityki stosowane przez Towarzystwo takie jak Ład Korporacyjny, Polityka wynagrodzeń,
- d) zasady i terminy rozpatrywania reklamacji Klientów,
- e) kwartalne informacje o poszczególnych składnikach lokat każdego Subfunduszu w celu identyfikacji poszczególnych składników lokat danego Subfunduszu oraz ich wartości i udziału w portfelu Subfunduszu
- f) informacje produktowe oraz dotyczące inwestowania w Fundusze takie jak Regulaminy Programów Inwestycyjnych oferowanych przez Fundusze w tym Regulaminy IKE, Regulaminy IKZE,
- g) dane kontaktowe do placówek dystrybutorów Funduszy,
- h) informacje dotyczące zasad korzystania z oprogramowania udostępnianego przez Towarzystwo jako dystrybutora,
- i) materiały informacyjne oraz marketingowe dla Klientów i potencjalnych Klientów w tym przykładowo karty funduszy oraz formularze,
- j) inne informacje, wymagane zgodnie przepisami powszechnie obowiązującego prawa,
- k) informacje dla akcjonariuszy wymagane przepisami Kodeksu Spółek Handlowych oraz innymi przepisami prawa, w tym informacje przekazywane akcjonariuszowi, jako spółce publicznej w celu dokonania publikacji wymaganych prawem,
- l) informacje o stosowaniu przez Towarzystwo zasad zrównoważonego rozwoju (ESG) -w szczególności w formie wymaganej prawem zakładki na stronie internetowej..

2. Za pośrednictwem innych kanałów dostępu niż strony Internetowe przekazywane są informacje wymagane przepisami prawa oraz informacje wynikające z ustaleń lub umów:

- a) Izbie Zarządzających Funduszami i Aktywami, której członkiem jest Towarzystwo oraz Analizom Online lub innym tego typu podmiotom Towarzystwo przekazuje informacje o aktywach, składzie portfeli Funduszy, wynikach inwestycyjnych i uczestnikach (w terminach oraz formie i na zasadach określonych w umowach i uzgodnieniach);
  - a. Organom administracji rządowej w szczególności takim jak Komisja Nadzoru Finansowego, Główny Inspektor Informacji Finansowych, Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, Narodowy Bank Polski, Urzędy Skarbowe, ZUS, Ministerstwo Finansów, Towarzystwo przekazuje informacje wymagane przepisami prawa;
  - b. Do PFR Grupa Polskiego Funduszu Rozwoju oraz do Ewidencji PPK- przekazywane są informacje dotyczą BNP Paribas PPK SFIO oraz oferty Towarzystwa w zakresie PPK, a także wymagane prawem raporty;
  - c. Pracodawcom, którzy zawarli z BNP Paribas PPK SFIO umowy o zarządzanie PPK – przekazywane są informacje dotyczące oferty PPK oraz wykonania obowiązków ustawowych;
  - d. Pracodawcom, którzy zawarli z Funduszami umowy o zarządzanie pracowniczymi programami emerytalnymi – przekazywane są informacje dotyczące oferty w tym zakresie oraz wykonania obowiązków ustawowych.



3. W sieci dystrybucji (w oddziałach stacjonarnych i wirtualnych) Funduszy udostępniane są m.in. dokumenty, których publikacja wynika z przepisów prawa (dokumenty zawierające kluczowe informacje, Informacje dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego, prospekty funduszy, sprawozdania finansowe), materiały promocyjne (broszury, ulotki), formularze obsługi.

## **§ 5 Realizacja obowiązków informacyjnych**

1. Prawidłowe realizowanie obowiązków informacyjnych Towarzystwa wymaga ustalenia, które z informacji powinny być podawane do wiadomości publicznej, a które są adresowane do określonego kręgu odbiorców. Przed podaniem informacji należy określić odpowiednie kanał informacyjny. Towarzystwo, nie publikuje informacji jeżeli informacja ta zawiera elementy, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Towarzystwa na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów lub stanowić tajemnicę prawnie chronioną.
2. Zakres, częstotliwość informacji i sposób jej dostarczania jest dostosowany do kręgu odbiorców.
3. Informacje podawane publicznie są aktualizowane na bieżąco, w szczególności informacje powinny zawsze zawierać datę sporządzenia informacji.
4. Informacje umieszczane na stronach internetowych oraz w PPK Serwis są podawane w formacie PDF lub innym umożliwiającym odczytanie informacji za pośrednictwem Internetu oraz jej wydrukowanie. Format musi zapewniać brak możliwości zmieniania jej treści. Informacje starsze (przykładowo historyczne ogłoszenia o zmianie statutu, historyczne wyceny certyfikatów inwestycyjnych lub jednostek uczestnictwa, sprawozdania finansowe funduszy) są utrzymywane na stronach Internetowych zarządzanych przez Towarzystwo co najmniej za okres ostatnich 5 lat. Towarzystwo przesyła uczestnikom Funduszy na indywidualną prośbę starsze informacje historyczne jeżeli jest jeszcze w ich posiadaniu.
5. Obowiązki informacyjne opisane w § 4 ust. 2 realizowane są przez Towarzystwo poprzez:
  - a) przekazywanie, analitycznych danych finansowych o Towarzystwie i Funduszach Izbie Zarządzających Funduszami i Aktywami i zezwoleniu Izbie na publikowanie ich na stronie Izby oraz
  - b) do wymiany doświadczeń i opinii o funkcjonowaniu prawa lub rynków z członkami Izby,
  - c) przekazywaniu Izbie informacji niezbędnych do wypracowania standardów rynkowych wymaganych prawem lub ustalanych z członkami Izby.
6. Odpowiedzi na pytania Klientów udzielane są niezwłocznie w formie ustalonej z Klientem (pismo, telefon, e-mail).
7. Odpowiedzi na reklamacje Klientów rozpatrywane są zgodnie z „Regulaminem składania i rozpatrywania reklamacji w BNP Paribas Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A.”, który jest udostępniany na stronie internetowej Towarzystwa.

## **§ 6 Zasady polityki informacyjnej wobec akcjonariusza**

1. Jedynym akcjonariuszem Towarzystwa jest BNP Paribas Bank Polska S.A. będący spółką publiczną.



2. Towarzystwo niezwłocznie przekazuje akcjonariuszowi informacje niezbędne dla terminowego wypełniania przez akcjonariusza obowiązków wynikających z przepisów prawa oraz wykonywania nadzoru właścicielskiego.
3. Towarzystwo publikuje informacje wymagane Kodeksem Spółek Handlowych na stronie Internetowej w zakładce przeznaczony dla akcjonariuszy.
4. Zarząd Towarzystwa dąży do zapewnienia akcjonariuszom możliwości uzyskania pełnych i rzetelnych informacji przekazywanych w ramach odpowiedzi na skierowane do Towarzystwa pytania, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z przepisów prawa.

### **§ 7 Pozostałe zasady polityki informacyjnej**

1. Od dnia 1 lutego 2022 roku w umowach zawieranych przez Towarzystwo z istotnymi podwykonawcami, jeśli zamiarem podwykonawców jest przekazywanie informacji o Towarzystwie, Funduszach lub Subfunduszach należy zawrzeć klauzulę o tym, że każda taka publikacja powinna być skonsultowana z Towarzystwem.
2. Towarzystwo może przekazywać informacje w granicach określonych przez przepisy prawa w ramach konferencji i seminariów tematycznych.

### **§ 8 Postanowienia końcowe**

1. Polityka Informacyjna jest uchwalana przez Zarząd i podlega okresowemu przeglądowi w celu aktualizacji zawartych w niej postanowień.
2. Polityka informacyjna podlega przeglądowi w szczególności w sytuacji zmiany zakresu działalności Towarzystwa i oferty produktowej.