

Regulamin Programu Inwestycyjnego Lokata z Funduszem, który oferują Fundusze Inwestycyjne zarządzane przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

(obowiązuje od 03.09.2026 r.)

Dotyczy inwestowania w jednostki uczestnictwa Subfunduszy

Ten Regulamin Programu jest załącznikiem do bankowego „Regulaminu Promocji Lokata z Funduszem” (w skrócie: **Regulamin Promocji**).

Pojęcia, które zostały zapisane od wielkich liter, znajdują się w Słowniku – w ostatnim rozdziale tego Regulaminu Programu. W dokumencie mogą także znajdować się fragmenty tekstu w ramkach. Fragmenty te **należą** do Regulaminu Programu – są jego częścią.

BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. to spółka, która zarządza i administruje trzema niżej opisanymi Funduszami. Szczegółowe dane spółki znajdują się w Słowniku na końcu tego Regulaminu Programu.

Fundusz to każda z następujących osób prawnych utworzonych w formie funduszu inwestycyjnego: BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty, BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty, BNP Paribas PARASOL Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Każdy Fundusz:

- ma swój prospekt informacyjny z zasadami działania, który znajduje się na stronie www.tfi.bnpparibas.pl,
- jest zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych,
- zawiera wyodrębnione Subfundusze, które różnią się między sobą politykami inwestycyjnymi oraz nazwami.

Każdy **Subfundusz** to masa majątkowa, która:

- została wydzielona w ramach danego Funduszu,
- ma swoją nazwę i politykę inwestycyjną oraz
- została podzielona na jednostki uczestnictwa różnych kategorii – wartość jednostek uczestnictwa zmienia się po każdej wycenie podczas sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych.

W tym Programie Klient może nabywać Jednostki Uczestnictwa Kategorii A poniższych Subfunduszy. Są to:

- a) Subfundusz **BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych** wydzielony w ramach BNPP Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarejestrowanego w rejestrze funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI: 178, NIP: 11070001347,
- b) Subfundusz **BNP Paribas Stabilnego Inwestowania** wydzielony w ramach BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarejestrowanego w rejestrze funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI: 1331, NIP: 1070035582,
- c) trzy Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas PARASOL Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarejestrowanego w rejestrze funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI: 970, NIP: 1070029883:
 - Subfundusz **BNP Paribas Globalny Obligacji Uniwersalny**,
 - Subfundusz **BNP Paribas Małych i Średnich Spółek**,
 - Subfundusz **BNP Paribas Obligacji Korporacyjnych**.

Wszystkie Fundusze mają siedzibę przy ul. Grzybowskiej 78 w Warszawie (kod pocztowy: 00-844).

Rozdział 1.

Ogólne informacje – co jest ważne na początek

1. W tym Regulaminie Programu znajdują się zasady, na podstawie których Klient nabywa Jednostki Uczestnictwa Kategorii A Subfunduszy.
2. Regulamin Programu znajduje się:
 - 1) w oddziałach Banku,
 - 2) na stronie Banku: <https://www.bnpparibas.pl> – w zakładce Oszczędności i Inwestycje – oraz
 - 3) na stronie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych: <https://www.tfi.bnpparibas.pl> w zakładce Oferta.

Rozdział 2.

Program Inwestycyjny Lokata z Funduszem – na czym polega

Ważne!

Inwestowanie w Subfundusze wiąże się z ryzykiem utraty części albo nawet – całości przeznaczonych na to pieniędzy. Dlatego zanim Klient przystąpi do inwestycji, ma obowiązek dokładnie przeczytać opis ryzyk, które dotyczą Subfunduszy, oraz ich polityki inwestycyjnej.

Te informacje Klient znajdzie:

- w prospektach informacyjnych Funduszy,
- w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID) lub
- w Informacjach dla Klienta AFI.

Dokumenty znajdują się na stronie www.tfi.bnpparibas.pl. Klient otrzyma je także, gdy będzie składał zlecenia.

1. Klient, który korzysta z Programu i jednocześnie bierze udział w ogłoszonej przez Bank Promocji, inwestuje w następujący sposób: połowę kwoty przeznacza na otwarcie Lokaty Terminowej w Banku o korzystniejszym oprocentowaniu niż standardowe, a drugą połowę – na nabycie Jednostek Uczestnictwa Kategorii A jednego z Subfunduszy, który może wybrać w ramach tego Programu.

Inwestycja w Subfundusz powinna trwać 12 miesięcy. Za przyjęcie od Klienta zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Kategorii A Subfunduszu Bankowi przysługuje opłata – pobiera ją Fundusz. W ramach Promocji jednak pobranie tej opłaty jest zawieszane na 12 miesięcy – jest to Odroczone Opłata za Nabycie. Jeśli Klient spełni warunki Promocji i utrzyma inwestycję przez 12 miesięcy od Daty Nabycia, Fundusz nie pobierze w ogóle Odroczonej Opłaty za Nabycie. Jeśli Klient złoży zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa Kategorii A Subfunduszu objętych Programem, zanim minie 12 miesięcy od Daty Nabycia, Fundusz pobierze z kwoty odkupienia Odroczone Opłatę za Nabycie i przekaże ją Bankowi.

2. Aby wziąć udział w Programie, Klient loguje się do Bankowości GOonline i otwiera w niej promocyjną Lokatę Terminową. Po otwarciu tej lokaty – w kolejnym kroku – Klient zobaczy w Bankowości GOonline zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa Kategorii A w ramach Programu. Następnie Klient wybiera z listy dostępnej w Bankowości GOonline Subfundusz, w który chce zainwestować. Złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Kategorii A w wybranym Subfunduszu objętym Programem i opłacenie tego zlecenia oznacza, że Klient zawarł umowę o Program.
3. Klient może w okresie trwania Promocji otworzyć dowolną liczbę Lokat Terminowych – każda jest połączona z inwestycją w Jednostki Uczestnictwa Kategorii A Subfunduszy nabywanych na podstawie odrębnej umowy o Program.



4. Po każdym złożonym zleceniu nabycia Jednostek Uczestnictwa Kategorii A w wybranym Subfunduszu Klient otrzyma potwierdzenie zawarcia umowy o Program. W potwierdzeniu będą między innymi:
 - 1) Data Nabycia – tego dnia zaczyna się 12-miesięczny okres Promocji,
 - 2) liczba, kategoria i wartość nabytych Jednostek Uczestnictwa Kategorii A,
 - 3) numer Rejestru, który został otwarty w związku z zawarciem danej umowy o Program i na którym zostały zarejestrowane Jednostki Uczestnictwa Kategorii A.
5. Klient ma w Banku konta, na których znajdują się środki Klienta. W Subfunduszu Klient ma Rejestry, na których są zapisywane nabyte przez Klienta jednostki uczestnictwa. W związku z zawarciem umowy o Program jest otwierany Rejestr, na którym są zapisywane Jednostki Uczestnictwa kategorii A nabyte w ramach Programu. Do jednej umowy o Program jest przyporządkowany zawsze jeden Rejestr Jednostek Uczestnictwa Kategorii A.
6. Po tym, gdy Klient przystąpi do Programu, **nie może** w ramach tej samej umowy o Program nabywać dodatkowych Jednostek Uczestnictwa Kategorii A (czyli wykonywać dodatkowych wpłat) na ten konkretny Rejestr.
7. W ramach Programu Klient może zlecać zamianę albo konwersję Jednostek Uczestnictwa Kategorii A pomiędzy Subfunduszami, które są objęte Programem. Takie zlecenie może dotyczyć jednak wyłącznie **wszystkich** Jednostek Uczestnictwa Kategorii A zapisanych na danym Rejestrze otwartym w Programie.

Jeśli Klient zleci zamianę lub konwersję:

 - 1) części Jednostek Uczestnictwa Kategorii A – Subfundusz wykona tę czynność dla **wszystkich** Jednostek Uczestnictwa Kategorii A danego Rejestru,
 - 2) do kilku Subfunduszy objętych Programem równocześnie albo do Subfunduszu spoza Programu – Subfundusz lub Bank odrzuca to zlecenie.
8. Każda umowa o Program wygasa, gdy minie 12 miesięcy od Daty Nabycia. Gdy umowa o Program wygaśnie, Rejestr Jednostek Uczestnictwa Kategorii A w ramach Programu zostanie automatycznie zamknięty, a zapisane na nim Jednostki Uczestnictwa Kategorii A zostaną przeniesione na Rejestr zwykły prowadzony na zasadach ogólnych w tym samym Subfunduszu. Klient otrzyma potwierdzenie tej transakcji – będzie zawierało nowy numer Rejestru zwykłego.
9. Klient może wcześniej zakończyć inwestycję w Program – zanim minie 12 miesięcy od Daty Nabycia. Aby to zrobić, Klient składa w Bankowości GOonline zlecenie odkupienia przez Subfundusz Jednostek Uczestnictwa Kategorii A, które nabył w ramach Programu.

Jeśli przed upływem 12 miesięcy od Daty Nabycia Klient złoży jakiegokolwiek zlecenia odkupienia – **niezależnie**, czy będzie dotyczyło **wszystkich czy** tylko **części** Jednostek Uczestnictwa Kategorii A w Programie – Subfundusz odkupi **wszystkie** jednostki z Programu, zamknie Rejestr, a umowa o Program się rozwiąże. Fundusz pobierze także Odroczoną Opłatę za Nabycie.

Rozdział 3.

Opłaty – ile wynoszą i w jakiej sytuacji Klient je poniesie

1. W momencie, w którym Klient składa zlecenie nabycia, Fundusz **nie pobierze** Opłaty Manipulacyjnej od kwoty, którą Klient zainwestuje w Subfundusz – jeśli Klient utrzyma inwestycję przez 12 miesięcy od Daty Nabycia.
2. Jeśli Klient wycofa się z inwestycji w Subfundusz (złoży zlecenie odkupienia przez Subfundusz Jednostek Uczestnictwa Kategorii A), zanim minie 12 miesięcy od Daty Nabycia – będzie to złamanie warunków Promocji. W takim przypadku Fundusz pobierze Odroczoną Opłatę za Nabycie. Jest to 1% kwoty, którą Klient wpłacił do danego Subfunduszu, aby nabyć Jednostki Uczestnictwa Kategorii A. Fundusz pobierze Odroczoną Opłatę za Nabycie z kwoty, która przysługuje Klientowi w zamian za Jednostki Uczestnictwa Kategorii A, które Fundusz odkupił od Klienta, gdy wykonał zlecenie odkupienia. Fundusz odejmie Odroczoną Opłatę za Nabycie z tej kwoty, a resztę przeleje Klientowi



na jego konto. Pobrana Odroczone Oplata za Nabycie zostanie przekazana Bankowi. Jeśli Klient spełni warunki Promocji i utrzyma inwestycję w dany Subfundusz przez 12 miesięcy od Daty Nabycia, Fundusz nie pobierze Odroczonej Opłaty za Nabycie.

3. Opłaty, które dotyczą Jednostek Uczestnictwa Kategorii A, znajdują się w tabelach opłat poszczególnych Subfunduszy na stronie: <https://www.tfi.bnpparibas.pl>.

Rozdział 4.

Zmiana Regulaminu Programu – w jakiej może nastąpić sytuacji i co może zrobić Klient

- Jeśli zmieni się oferta Funduszu, może on jednostronnie zmienić:
 - Regulamin Programu – w zakresie: dostępności Programu, funkcji lub zakresu usług Funduszu,
 - nazwy Funduszy lub Subfunduszy,
 - oznaczenia kategorii jednostek uczestnictwa,
 - listę Subfunduszy, które biorą udział w Programie.Fundusz ma także obowiązek dostosowywać się do decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru lub do zmiany przepisów prawa, które wpływają na obsługę danego Funduszu.
- Fundusz powiadomi o zmianie Regulaminu Programu na stronie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych: <https://www.tfi.bnpparibas.pl> – w zakładce Komunikaty. Informacja o zmianach może także znajdować się w Bankowości GOonline, w oddziałach Banku albo wiadomościach, które Bank wysyła do Klienta.
- Jeśli zmiana Regulaminu Programu dotyczy rozszerzenia oferty Funduszu lub **nie wpływa** na prawa nabyte uczestnika Funduszu – może wejść w życie w terminie, który wskazuje powiadomienie. W pozostałych przypadkach zmiana wchodzi w życie po 30 dniach od zamieszczenia informacji w tej sprawie na stronie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.
- Jeśli uczestnik Funduszu **nie zgadza** się na zmianę Regulaminu Programu, ma prawo kontynuować inwestycję poza Programem – jako zwykłą inwestycję w Jednostki Uczestnictwa Kategorii A poszczególnych Subfunduszy. W takim przypadku obowiązują uczestnika statuty danych Funduszy. Sprzeciw wobec zmiany Regulaminu Programu i wniosek o kontynuację inwestycji jako zwykłej inwestycji uczestnik składa w formie pisemnej:
 - w Banku,
 - na adres Funduszu lub
 - na adres Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.

Rozdział 5.

Postanowienia końcowe – co jeszcze jest ważne

- Fundusz będzie wysyłał Klientowi korespondencję na adres do korespondencji, który Klient poda przy zawieraniu umowy o Program. W ten sam sposób Fundusz będzie wysyłał Klientowi potwierdzenia transakcji i formularze PIT-8C. Klient ma obowiązek najszybciej, jak to możliwe, powiadomić Fundusz na piśmie, jeśli zmienia się dane Klienta – szczególnie: imię, nazwisko lub adres do korespondencji.
- Bank może oferować Promocję w innych kanałach sprzedaży niż Bankowość GOonline. Informacja w tej sprawie znajdzie się na stronie Banku: <https://www.bnpparibas.pl>.
- W sprawach, które Regulamin Programu **nie reguluje**, obowiązują:
 - prospekty informacyjne Funduszy,
 - Dokument zawierający kluczowe informacje (KID),
 - Informacje dla Klienta AFI.

Dokumenty te udostępnia Bank, znajdują się także na stronie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.

Rozdział 6.

Słownik – co oznaczają pojęcia zapisane od wielkich liter

- 1) **Bank** – bank, który organizuje Promocję Lokata z Funduszem. W ramach Banku działa Biuro Maklerskie, które przyjmuje od Klienta zlecenia i dyspozycje dotyczące Jednostek Uczestnictwa Kategorii A, jest także ich dystrybutorem.
Dane Banku to:
 - nazwa: BNP Paribas Bank Polska S.A.,
 - siedziba: ul. Marcina Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa,
 - KRS: 0000011571,
 - sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy,
 - REGON: 010778878,
 - NIP: 5261008546.
- 2) **Bankowość GOnline** – bankowość internetowa, w której Klient może korzystać z części usług Banku lub innych podmiotów
- 3) **Data Nabycia** – dzień, w którym Klient nabywa Jednostki Uczestnictwa Kategorii A. Znajduje się w potwierdzeniu zawarcia umowy o Program, które Subfundusz przesyła Klientowi
- 4) **Fundusz** – jedna z trzech poniższych osób prawnych utworzonych w formie funduszu inwestycyjnego:
 - BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI: 178, NIP: 11070001347,
 - BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI: 1331, NIP: 1070035582,
 - BNP Paribas PARASOL Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI: 970, NIP: 1070029883.Każdy Fundusz:
 - a) ma swój prospekt informacyjny z zasadami działania, który znajduje się na stronie www.tfi.bnpparibas.pl,
 - b) jest zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych,
 - c) zawiera wyodrębnione Subfundusze, które różnią się między sobą politykami inwestycyjnymi oraz nazwami (patrz definicja Subfunduszu)
- 5) **Jednostka Uczestnictwa Kategorii A** – prawo Klienta (jako uczestnika Funduszu) do udziału w aktywach netto danego Subfunduszu. Jednostki Uczestnictwa Kategorii A są wyceniane w każdym dniu, w którym odbywa się sesja na giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Wartość tych jednostek zmienia się po każdej wycenie i jest publikowana na stronie www.tfi.bnpparibas.pl, w zakładce „Wyniki”
- 6) **Klient** – konsument, czyli osoba fizyczna, która ma pełną zdolność do czynności prawnych i ma w Banku Konto Osobiste
- 7) **Konto Osobiste** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w złotych, który Bank prowadzi dla Klienta na podstawie Umowy
- 8) **Lokata Terminowa** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej w złotych, który Bank oferuje w promocyjnym oprocentowaniu na podstawie Regulaminu Promocji
- 9) **Odroczona Opłata za Nabycie** – 1% kwoty, którą Klient wpłacił do danego Subfunduszu na nabycie Jednostek Uczestnictwa Kategorii A. Fundusz **oblicza** tę opłatę, gdy otrzyma wpłatę na nabycie Jednostek Uczestnictwa Kategorii A, ale **nie pobiera** tej opłaty – jej pobranie jest odroczone. Fundusz pobierze od Klienta Odroczoną Opłatę za Nabycie, jeśli Klient naruszy warunki Promocji – czyli złoży zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa Kategorii A, zanim minie 12 miesięcy od Daty Nabycia.



Fundusz odliczy tę opłatę z kwoty, która przysługuje Klientowi po odkupieniu Jednostek Uczestnictwa kategorii A i przekaże ją Bankowi. Jeśli Klient spełni warunki Promocji i utrzyma inwestycję w dany Subfundusz przez 12 miesięcy, Fundusz **nie pobierze** Odroczonej Opłaty za Nabycie

- 10) **Opłata Manipulacyjna** – opłata należna od Klienta, którą Fundusz nalicza od kwoty wpłaty – zgodnie ze statutem i prospektem za zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Kategorii A
- 11) **Program** – Program Inwestycyjny Lokata z Funduszem, który jest częścią Promocji Lokata z Funduszem
- 12) **Promocja** – oferta promocyjna, która polega na tym, że Klient połowę kwoty przeznacza na otwarcie Lokaty Terminowej o korzystniejszym oprocentowaniu niż standardowe, a połowę – na nabycie Jednostek Uczestnictwa Kategorii A Subfunduszy wymienionych w Regulaminie Programu
- 13) **Regulamin Programu** – „Regulamin Programu Inwestycyjnego Lokata z Funduszem”, który jest załącznikiem nr 1 do Regulaminu Promocji
- 14) **Regulamin Promocji** – „Regulamin Promocji Lokata z Funduszem”
- 15) **Rejestr** – ewidencja jednostek uczestnictwa danego Subfunduszu, które należą do Klienta. Każdy Rejestr ma nadany odrębny numer. Klient może mieć w Subfunduszu kilka Rejestrów
- 16) **Subfundusz** – masa majątkowa, która:
 - a) została wydzielona w ramach danego Funduszu,
 - b) ma swoją nazwę i politykę inwestycyjną oraz
 - c) została podzielona na jednostki uczestnictwa różnych kategorii – wartość jednostek uczestnictwa zmienia się po każdej wycenie podczas sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.Subfundusze objęte Promocją to:
 - BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych wydzielony w ramach BNPP Funduszu Inwestycyjnego Otwartego,
 - BNP Paribas Globalny Obligacji Uniwersalny wydzielony w ramach BNP Paribas PARASOLA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego,
 - BNP Paribas Małych i Średnich Spółek wydzielony w ramach BNP Paribas PARASOLA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego,
 - BNP Paribas Obligacji Korporacyjnych wydzielony w ramach BNP Paribas PARASOLA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego,
 - BNP Paribas Stabilnego Inwestowania wydzielony w ramach BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego
- 17) **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych** – BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., które zarządza i administruje wymienionymi w tym dokumencie Funduszami i Subfunduszami. Dane Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych to:
 - siedziba: ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa,
 - KRS: 0000031121,
 - sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy,
 - REGON: 012557199,
 - NIP: 5260210808