



Dokument zawierający kluczowe informacje

BNP Paribas Europejskich Obligacji Zamiennych

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

| | |
|-------------------------------|--|
| Nazwa produktu: | BNP Paribas Europejskich Obligacji Zamiennych |
| Identyfikator krajowy: | PLSFIO00542 |
| Nazwa twórcy PRIIP: | BNP Paribas TFI S.A. Spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas. |
| Strona internetowa: | www.tfi.bnpparibas.pl |
| Kontakt telefoniczny: | Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod numer telefonu (+48) 22 588 18 87. Infolinia czynna od poniedziałku do piątku w godzinach od 9:00 do 17:00. |
| Organ nadzoru: | Za nadzorowanie BNP Paribas TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. |
| Zezwolenia: | Subfundusz uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. BNP Paribas TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej na podstawie decyzji KNF z 16.06.2010 r.). |
| Data dokumentu: | 01-02-2023 |
| Oświadczenie: | Niniejszy Subfundusz stanowi formę przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) i jest zarządzany przez BNP Paribas TFI S.A. |

CO TO ZA PRODUKT?

» RODZAJ

BNP Paribas Europejskich Obligacji Zamiennych jest Subfunduszem wydzielonym w ramach BNP Paribas Parasol Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (nr w rejestrze funduszy inwestycyjnych: 970).

» KATEGORIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

Kategoria A.

» OKRES NA JAKI ZOSTAŁ UTWORZONY SUBFUNDUSZ I MOŻLIWOŚĆ JEGO ROZWIĄZANIA

Subfundusz został utworzony na czas nieograniczony. BNP Paribas TFI S.A. może podjąć decyzję o likwidacji Subfunduszu w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących przestaniek: 1) w przypadku spadku Wartości Aktywów Netto danego Subfunduszu poniżej kwoty 10.000.000 zł; 2) w przypadku, gdy w okresie dwóch kolejnych miesięcy wynagrodzenie otrzymywane przez Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem nie pozwoli na pokrywanie kosztów funkcjonowania danego Subfunduszu. Zasady rozwiązania Subfunduszu określone są w art. 36 Statutu Funduszu.

» CELE

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz lokuje od 60% aktywów w tytuły uczestnictwa funduszu Zagranicznego BNP Paribas Europe Convertible, który charakteryzuje się działaniem zgodnym z art. 8 SFDR - bierze pod uwagę tzw. kryteria ESG. Fundusz Zagraniczny inwestuje co najmniej 75% swoich aktywów w obligacje zamienne lub odpowiadające im papiery wartościowe denominowane w euro, albo/lub których aktywa stanowiące zabezpieczenie są emitowane przez spółki posiadające siedzibę w Europie, lub które prowadzą przeważającą część swojej działalności gospodarczej na terytorium Europy.

Dodatkowo Subfundusz może lokować do 35% aktywów w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych oraz do 40% aktywów w depozyty bankowe oraz instrumenty dłużne w rozumieniu par. 3 ust. 13 Statutu.

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

Subfundusz jest aktywnie zarządzany. Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu określa Statut BNP Paribas Parasol SFIO w art. 120.

» DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Fundusz przeznaczony jest dla Inwestorów oczekujących aktywnego zarządzania ich środkami, którzy akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne. Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki przed upływem 3 lat.

» POZIOM REFERENCYJNY (BENCHMARK)

Na moment sporządzenia dokumentu Subfundusz nie posiada poziomu referencyjnego.

» MOŻLIWOŚĆ I WARUNKI WYJŚCIA Z INWESTYCJI, DOKONYWANIA ZAMIAN/KONWERSJI JU

Wyjście z inwestycji możliwe jest poprzez odkupienie jednostek uczestnictwa złożone na żądanie uczestnika u dystrybutora lub bezpośrednio w Funduszu. Wyjście z inwestycji nie wiąże się z żadnymi karami ani opłatami. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa bez ograniczeń w każdym dniu wyceny.

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

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 zbywania, zamiany i konwersji Jednostek Uczestnictwa podane są w Prospekcie Informacyjnym Funduszu w Rozdziale III w pkt. 6.

» DEPOZYTARIUSZ

Depozytariuszem Subfunduszu jest Deutsche Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie.

» DYWIDENDY

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

» AKTYWA I PASYWA SUBFUNDUSZU

Aktywa i pasywa Subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i pasywów pozostałych subfunduszy wydzielonych w ramach BNP Paribas Parasol SFIO. Zobowiązania związane z działalnością Subfunduszu pokrywane są wyłącznie z jego aktywów. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, Subfundusz pokrywa proporcjonalnie do udziału wartości jego aktywów netto w wartości aktywów netto całego Funduszu.

» GDZIE I W JAKI SPOSÓB UZYSKAĆ INNE PRAKTYCZNE

INFORMACJE?

Na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl znajdują się dodatkowe informacje dotyczące Funduszu, publikowane z mocy prawa, w języku polskim. Są to m.in. półroczne i roczne sprawozdania finansowe (sporządzone dla całego Funduszu), statut Funduszu, prospekt emisyjny Funduszu, tabela opłat manipulacyjnych, Informacje dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego (dotyczy Funduszy: BNP Paribas

Parasol SFIO, BNP Paribas PPK SFIO, BNP Paribas Premium SFIO), inne sprawozdania okresowe, informacje o aktualnej oraz historycznej wartości jednostki uczestnictwa. Towarzystwo publikuje również Politykę Wynagrodzeń, która jest dostępna na stronie internetowej: www.tfi.bnpparibas.pl/polityki-i-iregulaminy.

Powyższe informacje dostępne są również w siedzibie Towarzystwa oraz u dystrybutorów.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

» WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot z inwestycji może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten Produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia: ryzyka związanego z lokowaniem w inne fundusze, rynkowego, płynności, walutowego, operacyjnego, związanego z przechowywaniem aktywów, z koncentracją aktywów lub rynków. Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w Subfundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w Rozdziale IV punkt 5.2.

» SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

| Scenariusze | | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Minimum | W tym produkcie nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków. | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 40 550 zł | 39 950 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | - 18.90% | - 7.21% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 770 zł | 49 430 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | - 0.45% | - 0.38% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 850 zł | 49 540 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | - 0.31% | - 0.31% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 150 zł | 52 750 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 6.29% | 1.80% |

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteś w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI BNP PARIBAS TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Fundusz. Starta finansowa nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

Aktywa Funduszu stanowią odrębną masę majątkową i nie wchodzi w skład masy upadłościowej BNP Paribas Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję.

» KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnego rodzaju kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy że:

- » w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0,00% rocznej stopy zwrotu),
- » w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- » zainwestowano kwotę 50 000.00 zł.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 3 latach |
|---------------------------------------|---|---|
| Całkowite koszty | 236.18 zł | 705.43 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 0.47% | 0.47% |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot z inwestycji każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0.16% przed uwzględnieniem kosztów i - 0.31% po uwzględnieniu kosztów.

» STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | |
|---|---|-----------|
| Koszty wejścia | Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie. | 0,00 zł |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. | 0,00 zł |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 0.47% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 236.18 zł |
| Koszty transakcji | 0.00% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0,00 zł |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wynik. | 0,00 zł |

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Rekomendowanym horyzontem inwestycyjnym jest okres: 3 lat. Zalecany minimalny okres utrzymywania pozycji ma związek z losowością zjawisk zachodzących na rynkach finansowych. Im dłuższy okres, tym mniejszy jest łączny wpływ czynnika losowego na wynik z inwestycji. Wyjście z inwestycji możliwe jest poprzez odkupienie jednostek uczestnictwa złożone na żądanie uczestnika u dystrybutora lub bezpośrednio w Funduszu. Fundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu wyceny. Wyjście z inwestycji nie wiąże się z żadnymi karami ani opłatami.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja w zakresie związanym z inwestycją w jednostki uczestnictwa Funduszu, usług świadczonych przez Fundusz, Towarzystwo lub podmioty działające na ich zlecenie może zostać złożona w formie:

I. pisemnej: osobiście podczas wizyty w punkcie obsługi klienta danego dystrybutora; osobiście podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa; za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres Towarzystwa lub Agenta Transferowego;

II. ustnej: w godzinach 9:00-17:00, na numer Infolinii 22 588 18 87 obsługiwanej przez Agenta Transferowego; osobiście do protokołu podczas wizyty w Punkcie Obsługi Klienta danego dystrybutora lub w siedzibie Towarzystwa (osoba przyjmująca ustną reklamację sporządza notatkę);

III. elektronicznej: pocztą elektroniczną na adres reklamacje@tfi.bnpparibas.pl; za pośrednictwem systemów transakcyjnych Dystrybutora o ile posiadają taką funkcjonalność.

Szczegółowe informacje o procesie składania reklamacji opisane są w Regulaminie składania i rozpatrywania reklamacji w BNP Paribas Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A, który dostępny jest na stronie internetowej: www.tfi.bnpparibas.pl/reklamacje.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl znajdują się informacje o aktualnej wartości Jednostki Uczestnictwa, wyniki osiągnięte w przeszłości przez Subfundusz a także informacje na temat comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu.