

# Program Inwestycyjny „Oszczędzanie z premią”

Oferowany przez BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty



## Dlaczego warto?

Program inwestycyjny „Oszczędzanie z premią”, to idealny sposób na regularne oszczędzanie nawet niewielkich nadwyżek finansowych, które z czasem pozwolą ci spełnić marzenia Twoje lub Twoich najbliższych.

Sam wybierasz odpowiednią dla Ciebie strategię, horyzont czasowy oszczędzania i wysokość wpłat.



Dodatkowo, jeżeli osiągniesz cel **nagrodzimy** Cię premią.

**Twoje inwestycje w dobrych rękach!**

## Co wyróżnia Program Inwestycyjny „Oszczędzanie z premią”?

### Elastyczność oferty - sam określasz:

- Jak długo chcesz oszczędzać » **5** ↔ **20 lat**
- Jaką kwotę miesięcznie chcesz przeznaczać na oszczędności » **min. 200 PLN**
- Jaki profil inwestycji preferujesz » **3 strategii**

W ramach Programu możesz wybrać 1 spośród 3 strategii, które to strategii inwestycyjne dopasowane są do zróżnicowanych oczekiwań Klienta.

### Każda ze Strategii:

- Zapewnia inwestycję w zdywersyfikowany katalog zróżnicowanych instrumentów finansowych.
- Rozkłada gromadzone oszczędności pomiędzy polskie i zagraniczne rynki finansowe.
- Opiera się na nabywaniu jednostek uczestnictwa kilku Subfunduszy wyodrębnionych w ramach funduszu BNP Paribas FIO jednocześnie.
- Posiada różny profil ryzyka i zysku w zależności od udziału Subfunduszy Inwestycyjnych zawartych w danej Strategii.

### Proste warunki finansowe:

**Premia** wypłacana przez Fundusz za dotrzymanie warunków umowy:

**Strategia Ostrożna** 0,70% łącznej zadeklarowanej sumy wpłat

**Strategia Stabilna** 0,90% łącznej zadeklarowanej sumy wpłat

**Strategia Dynamiczna** 1,00% łącznej zadeklarowanej sumy wpłat

### Proste kryteria przyznania premii

Nieregularne dochody? Trudny miesiąc przez niespodziewane wydatki? Nadwyżki finansowe pojawiające się tylko okresowo? Pomyłka oraz niezrealizowane zlecenie stałe? Z Programem Inwestycyjnym „Oszczędzanie z premią” to nie przeszkoda! Realizację planu **weryfikujemy raz w roku**, a nie co miesiąc.

### Strategia Ostrożna

Subfundusz	Udział w alokacji
BNP Paribas Obligacji Uniwersalny	40%
BNP Paribas Obligacji Skarbowych	20%
BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	30%
BNP Paribas Akcji Polskich	10%

### Strategia Stabilna

Subfundusz	Udział w alokacji
BNP Paribas Obligacji Skarbowych	25%
BNP Paribas Akcji Polskich	35%
BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	40%

### Strategia Dynamiczna

Subfundusz	Udział w alokacji
BNP Paribas Obligacji Skarbowych	20%
BNP Paribas Globalny Akcji	40%
BNP Paribas Akcji Polskich	40%

# Program Inwestycyjny „Oszczędzanie z premią”

Oferowany przez BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty

## Twoja inwestycja - jak to działa?

### ZAWARCIE UMOWY

- Twój Doradca pomoże Ci wybrać odpowiednią dla Ciebie Strategię oszczędzania zgodną z Twoim profilem inwestycyjnym.
- Zawierasz Umowę zgodnie z określonymi przez Ciebie parametrami.

1

### WPLĄTY DO PROGRAMU

- Program możesz zasilać poprzez:
  - zlecenie stałe LUB
  - wpłatę w kwocie min 200 PLN w dogodnym dla Ciebie momencie.
- Za dokonane wpłaty Fundusz przydziela Ci jednostki uczestnictwa Subfunduszy BNP Paribas FIO zgodnie z wybraną Strategią.

2

### OKRESOWA KONTROLA REALIZACJI PROGRAMU

- Raz w roku Fundusz weryfikuje, czy wartość dotychczas dokonanych wpłat jest zgodna z kwotą wynikającą z deklaracji zawartej w Umowie.

3

### OŚIĄGNIĘCIE CELU I WYPŁATA PREMII

- Na koniec okresu obowiązywania Umowy Fundusz ocenia czy dokonałeś wpłat o łącznej wartości zgodnej z deklaracją zawartą w Umowie. Jeżeli tak Fundusz wypłaca Ci premię za dotrzymanie warunków Umowy.
- Po zakończeniu Umowy możesz kontynuować inwestycję lub wypłacić zaoszczędzone środki!

4

### OGRANICZENIA W PROGRAMIE

- Zamiana Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami.
- Składanie zleceń pomniejszających liczbę jednostek uczestnictwa zebranych w Programie w szczególności zleceń odkupienia części lub całości posiadanych Jednostek Uczestnictwa.
- Konwersja jednostek uczestnictwa z innego funduszu.

5

## Koszty uczestnictwa w programie

### Opłata z tytułu otwarcia Programu Inwestycyjnego „Oszczędzanie z premią”:

**maksymalna opłata za otwarcie programu\***

Wybrana strategia	Strategia Ostrożna	Strategia Stabilna	Strategia Dynamiczna
Stawka za otwarcie programu	0,70%	0,90%	1,00%

\* Podstawą naliczania opłaty jest całkowita łączna wartość deklarowanych wpłat jakie zostaną wniesione do strategii. **Przykład:** Program trwający 5 lat, wpłata miesięczna 200 PLN, Strategia Ostrożna.

**Wartość opłaty** = 5 x 12 miesięcy x 200 PLN x 0,70% = 84 PLN

### Opłata z tytułu nabywania jednostek uczestnictwa w ramach otwartego Programu: brak \*\*

\*\* Jeżeli łączna wartość wpłat dokonanych przez Oszczędzającego przekroczy wartość wynikającą z deklaracji zawartej w Umowie Fundusz nie będzie od takich wpłat pobierać opłat z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa.

W ramach Programu Oszczędzający nabywa jednostki uczestnictwa kategorii A

### Wynagrodzenie stałe za zarządzanie: zgodnie z tabelą opłat BNP Paribas FIO \*\*\*

\*\*\* Wynagrodzenie za zarządzanie naliczane jest codziennie w wysokości 1/365 stawki rocznej od bieżącej wartości aktywów w Subfunduszu. Publikowana wycena jednostki uczestnictwa obliczana jest po pobraniu wynagrodzenia za zarządzanie.

### Wynagrodzenie zmienne za zarządzanie: zgodnie z tabelą opłat BNP Paribas FIO

### Opłata z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa brak \*\*\*\*

(w tym przed terminem wygaśnięcia umowy)

\*\*\*\* Złożenie zlecenia umorzenia z Programu przed terminem wygaśnięcia Umowy jest jednoznaczne z zerwaniem Umowy i utratą przez Klienta prawa do Premii.

## 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](http://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 większe aktywy 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](http://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](http://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.

## 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 zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A.:

- ✓ **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 jednostki uczestnictwa wydzielonych Subfunduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A. znajdują się w Prospekcie Informacyjnym odpowiedniego Funduszu Inwestycyjnego w części poświęconej Subfunduszom dostępnym na stronie [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl).