



Dokument zawierający kluczowe informacje

Portfel Spokojny

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:	Portfel Spokojny opisany w Regulaminie Programu Inwestycyjnego "Wybierz Swój Portfel".
Identyfikator krajowy:	Portfel nie posiada własnego identyfikatora. Identyfikatory posiadają subfundusze wchodzące w skład programu: PLFIO000271 (BNP Paribas Aktywnego Inwestowania), PLFIO000275 (BNP Paribas Obligacji Skarbowych), PLFIO000276 (BNP Paribas Obligacji Uniwersalny), PLFIO000274 (BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu), PLFIO000272 (BNP Paribas Akcji Polskich).
Nazwa twórcy PRIIP:	BNP Paribas TFI S.A. Spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas.
Strona internetowa:	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:	Program został utworzony w ramach BNP Paribas FIO, BNPP FIO, działających jako UCITS na podstawie dyrektywy 2009/65/WE oraz w ramach BNP Paribas Parasol SFIO działającego jako AFI na podstawie dyrektywy 2011/61/UE. Fundusze i Towarzystwo podlegają nadzorowi KNF.
Zezwolenia:	Program oparty jest o subfundusze wchodzące w skład funduszy: BNP Paribas FIO, BNPP FIO, BNP Paribas Parasol SFIO, które uzyskały zezwolenie KNF odpowiednio w dniach 17.02.2016 r., 02.12.2004 r., 03.04.2014 r. na terenie 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.
Ostrzeżenie	Zamierzasz kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.
Data dokumentu:	20.01.2026

CO TO ZA PRODUKT?

» RODZAJ

Jest to strategia inwestowania w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A. określona w Regulaminie Programu Inwestycyjnego "Wybierz Swój Portfel" (dalej „Regulamin”). Program Inwestycyjny „Wybierz swój Portfel” jest oferowany w ramach trzech funduszy: BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, BNPP Funduszu Inwestycyjnego Otwartego oraz BNP Paribas Parasol Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (dalej „Fundusze”). Inwestor, który zawrze z Funduszami umowę o Program inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel” i wybierze Portfel Spokojny może na podstawie jednego zlecenia nabyć z minimalną kwotą 10 000 zł nabyć kilka subfunduszy. Wpłacane środki są lokowane, w jednostki uczestnictwa w następujących proporcjach: 30% w jednostki uczestnictwa subfunduszu BNP Paribas Aktywnego Inwestowania, 20% w jednostki uczestnictwa subfunduszu BNP Paribas Obligacji Skarbowych, 20% w jednostki uczestnictwa subfunduszu BNP Paribas Obligacji Uniwersalny, 15% w jednostki uczestnictwa subfunduszu BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu, 15% w jednostki uczestnictwa subfunduszu BNP Paribas Akcji Polskich, (dalej „Subfundusze”). Każda kolejna wpłata jest rozdzielana wg wskazanej powyżej proporcji pomiędzy Subfundusze.

» KATEGORIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

Kategoria A.

» OKRES NA JAKI ZOSTAŁ UTWORZONY SUBFUNDUSZ I MOŻLIWOŚĆ JEGO ROZWIĄZANIA

Inwestycja w Program nie jest ograniczona w czasie. Zlecenia i dyspozycje składane przez Inwestora są realizowane w terminach realizacji zleceń przewidzianych w statutach Funduszy wchodzących w skład Programu. BNP Paribas TFI S.A. może podjąć decyzję o likwidacji Subfunduszy wchodzących w skład Portfela Spokojnego wyłącznie na warunkach określonych w statutach tych Funduszy.

» CELE

Portfel Spokojny został zaproponowany jako części programu inwestycyjnego, który umożliwia zakup jednostek uczestnictwa w określonych proporcjach dających w efekcie określony profil ryzyka inwestycji na warunkach określonych w Regulaminie.

Portfel Spokojny nie przewiduje sztywnego utrzymywania pierwotnych (określonych w Regulaminie) proporcji inwestycji w poszczególne Subfundusze - będą one ulegać zmianie w trakcie trwania inwestycji. Jest to związane z wahaniami wycen jednostek uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, a te wynikają ze zmienności cen instrumentów na rynku finansowym. Z tego powodu

każdy inwestor Portfela Spokojnego po jakimś czasie inwestowania może mieć w rzeczywistości inne proporcje środków zainwestowanych w poszczególnych Subfunduszach. W tym dokumencie prezentujemy obliczenia dla proporcji modelowej, określonej w Regulaminie i zastrzegamy, że mogą one odbiegać od rzeczywistych proporcji w portfelach każdego z inwestorów.

Sposób funkcjonowania Programu opisałyśmy szczegółowo w jego Regulaminie, natomiast cele inwestycyjne wraz z opisem polityk inwestycyjnych Subfunduszy wchodzących w skład Portfela Spokojnego zostały szczegółowo opisane w dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID) dla tych Subfunduszy.

» DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Portfel Spokojny przeznaczony jest dla inwestorów którzy mogą zainwestować minimum 10 000 zł oraz akceptują średnie ryzyko inwestycyjne.

Portfel Spokojny może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki przed upływem 3 lat.

» BENCHMARK

Na moment sporządzenia dokumentu Portfel Spokojny opisany w Regulaminie nie posiada poziomu referencyjnego.

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

Inwestor może w każdym czasie na podstawie jednego „Zlecenia Odkupienia z Portfela” zlecić Funduszom odkupienie części lub wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Portfelu Spokojnym wskazując określoną kwotę, jaką inwestor chce otrzymać w wyniku odkupienia. Przyjmowane są tylko „Zlecenia Odkupienia z Portfela” na określoną kwotę. W „Zleceniach Odkupienia z Portfela” nie można wskazać liczby jednostek uczestnictwa, które mają podlegać odkupieniu.

Minimalna kwota odkupienia to 1.000,00 PLN. Zlecenie wskazujące mniejszą kwotę może być odrzucone.

„Zlecenie Odkupienia z Portfela” jest realizowane przez Fundusze w taki sposób, że kwota odkupienia jest dzielona proporcjonalnie do wartości jednostek uczestnictwa posiadanych w poszczególnych subfunduszach składających się na Portfel, według stanu Portfela na dzień, w którym realizowane będzie dane „Zlecenie Odkupienia z Portfela”.

W ramach Portfela nie będą realizowane zlecenia zamiany ani konwersji jednostek uczestnictwa do Portfela, z Portfela, ani objętych Portfelem.

» DEPOZYTARIUSZ

Portfel nie ma depozytariusza. Natomiast dla subfunduszy wchodzących w skład Portfela depozytariuszem jest Deutsche Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie.

» DYWIDENDY

Portfel Spokojny opisany w Regulaminie nie wypłaca dywidend. Dochody

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	1 193.86 zł	3 524.58 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2.39%	2.28%

(*) 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 2.40% przed uwzględnieniem kosztów i 0.12% 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 0.10% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	50.00 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	2.17% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1 083.92 zł
Koszty transakcji	0.10% 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.	49.95 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wynik. 0.02% Twojej inwestycji to szacowana opłata na poziomie subfunduszy wchodzących w skład Portfela. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. Podana wartość ma charakter szacunkowy w związku z krótszym niż 5 lat okresem pobierania rzeczywistej opłaty za wyniki.	9.99 zł

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

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 „Zlecenie Odkupienia z Portfela” złożone na żądanie inwestora u dystrybutora. Minimalna kwota odkupienia to 1.000,00 PLN. Zlecenie wskazujące mniejszą kwotę może być odrzucone. „Zlecenie Odkupienia z Portfela” jest realizowane przez Fundusze w taki sposób, że kwota odkupienia jest dzielona proporcjonalnie do wartości jednostek uczestnictwa posiadanych w poszczególnych subfunduszach składających się na Portfel Spokojny, według stanu Portfela na dzień, w którym realizowane będzie dane „Zlecenie Odkupienia z Portfela”. Inwestor może w każdym czasie umorzyć wszystkie jednostki uczestnictwa zgromadzone w Portfelu - skutkuje to zamknięciem Portfela i rozwiązaniem umowy o Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel”. 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 (informacje o dystrybutorach znajdują się na stronie: tfi.bnpparibas.pl/dystrybutorzy; osobiście podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa; za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres: BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Grzybowska 78, 00-844 Warszawa) lub Agenta Transferowego (ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa);
 - 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; na adres e-Doręczeń AE:PL-10705-85330-UGRGH-29; 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: tfi.bnpparibas.pl/reklamacje.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Na stronie internetowej tfi.bnpparibas.pl znajdują się informacje o wartości jednostek uczestnictwa subfunduszy wchodzących w skład Portfela, wyniki osiągnięte w przeszłości przez subfundusze a także informacje na temat comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników subfunduszy wchodzących w skład Portfela w porównaniu określonych w Regulaminie. Szczegółowe informacje na temat Funduszy zawarte są w prospektach informacyjnych dostępnych na w/w stronie internetowej.