BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

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

(obowiązuje od 02.11.2026 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.bnppapribas.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 Warszawie S.A.

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 Defensywny Pakiet ETF** (do dnia 01.11.2026 r. działający pod nazwą 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**.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

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 zawieszone na 12 miesięcy – jest to Odroczona 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 Odroczoną 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 odrzucą 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 jakiekolwiek 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 Odroczona Opłata za Nabycie zostanie przekazana Bankowi. Jeśli Klient spełni

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

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

1. Jeśli zmieni się oferta Funduszu, może on jednostronnie zmienić:
   1) Regulamin Programu – w zakresie: dostępności Programu, funkcji lub zakresu usług Funduszu,
   2) nazwy Funduszy lub Subfunduszy,
   3) oznaczenia kategorii jednostek uczestnictwa,
   4) 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.
2. 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.
3. 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.
4. 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:
   1) w Banku,
   2) na adres Funduszu lub
   3) na adres Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.

Rozdział 5.
Postanowienia końcowe – co jeszcze jest ważne

1. 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 zmienią się dane Klienta – szczególnie: imię, nazwisko lub adres do korespondencji.
2. Bank może oferować Promocję w innych kanałach sprzedaży niż Bankowość GOonline. Informacja w tej sprawie znajdzie się na stronie Banku: https://www.bnpparibas.pl.
3. 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.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

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 GOonline** – 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.bnppapribas.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 Umiarkowany Pakiet ETF (wcześniej działający pod nazwą 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

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public