Portfel Lokacyjny

w ramach Programu Inwestycyjnego „Wybierz Swój Portfel"



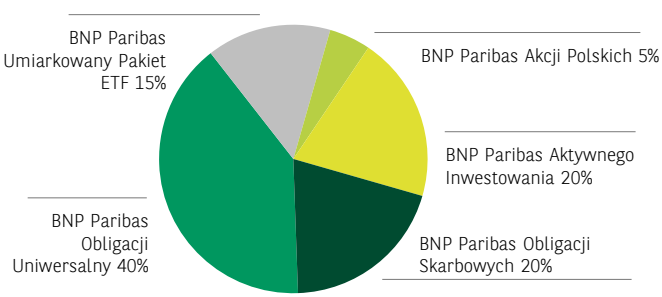
PORTFEL LOKACYJNY to gotowe rozwiązanie dedykowane dla osób, które są zainteresowane zdywersyfikowanym portfelem inwestycyjnym skoncentrowanym na rynku instrumentów dłużnych z jednoczesną ekspozycją części aktywów na rynek akcji poprzez Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas FIO zgodnie z modelową alokacją Portfela.

- Stworzyliśmy gotowy pakiet Subfunduszy wykorzystujących polskie i zagraniczne instrumenty finansowe w proporcjach odpowiednich dla Klientów o niskiej akceptacji zmienności na rynkach finansowych.
- Dywersyfikacja instrumentów finansowych poprzez inwestycję w poszczególne Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas FIO w Portfelu Lokacyjnym.
- Sam decydujesz kiedy zakończysz swoją inwestycję – w dowolnym momencie możesz dokonać częściowej lub całkowitej wypłaty zainwestowanych środków.
- Nie ponosisz ŻADNYCH dodatkowych kosztów w stosunku do inwestycji w poszczególne Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas FIO.

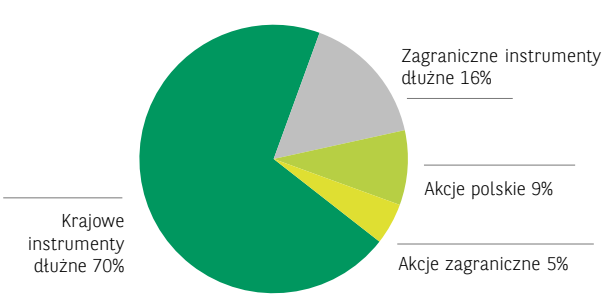
Dlaczego warto?

- Możliwość zainwestowania w różnorodne instrumenty dłużne oraz akcyjne poprzez Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas FIO.
- Automatyczna alokacja pomiędzy Subfunduszami wydzielonymi w ramach BNP Paribas FIO.
- Dowolność momentu rozpoczęcia i zakończenia inwestycji.
- Rozpoczęcie i zakończenie inwestycji poprzez jedno zlecenie wraz z jednym przelewem.
- Przejrzysta informacja o stopie zwrotu Portfela dostępna na stronie internetowej Towarzystwa.
- Opis ryzyk związanych z inwestycją w Subfundusze wchodzące w skład Portfela znajduje się na odwrocie.
- Opis opłat związanych z inwestycją w Subfundusze wchodzące w skład Portfela znajduje się na odwrocie.

Modelowa alokacja środków w subfundusze
wydzielone w ramach BNP Paribas FIO w Portfelu Lokacyjnym:



Modelowa alokacja środków w poszczególne klasy aktywów
w subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas FIO w Portfelu Lokacyjnym:



BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Portfel Lokacyjny

w ramach Programu Inwestycyjnego „Wybierz Swój Portfel”



Profil ryzyka i zysku

Posiada różny profil ryzyka i zysku w zależności od udziału Subfunduszy Inwestycyjnych zawartych w danym Portfelu.

Rekomendowany okres inwestycji

2 lata

Portfel Lokacyjny - jak to działa?

PROSTY SPOSÓB NA ZDYWERSYFIKOWANY PORTFEL INWESTYCYJNY

- Złożona inwestycja nie wymaga skomplikowanych formalności - wystarczy 1 zlecenie i 1 przelew

1

AUTOMATYCZNA ALOKACJA POMIĘDZY SUBFUNDUSZAMI

- Dokonana przez Ciebie wpłata zostaje automatycznie podzielona pomiędzy Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas FIO zgodnie z modelową alokacją Portfela

2

WIELOPOZIOMOWA DYWERSYFIKACJA OGRANICZA RYZYKO TWOJEJ INWESTYCJI

- Portfel podzielony na 5 Subfunduszy zróżnicowanych pod względem strategii inwestycyjnej
- W aktywach każdego z Subfunduszy znajduje się szerokie spektrum instrumentów finansowych wyselekcjonowane przez Zarządzających Funduszami.

3

TWOJE ŚRODKI DO TWOJEJ DYSPOZYCJI W KAŻDEJ CHWILI

- Możesz w dowolnym momencie dokonać częściowej lub całkowitej wypłaty środków z Portfela
- Wypłata częściowa nie ma wpływu na kontynuację inwestycji pozostałych środków w Portfelu

4

Opłata z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa[1] Subfunduszy w ramach Portfela:

	Opłata za nabycie
Wartość wpłaty do portfela	co najmniej 10 000 zł
Portfel Lokacyjny	0,10%

Wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszami w ramach Portfela:

Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas FIO	Procent wynagrodzenia stałego (w skali roku)[2]	Wynagrodzenie zmienne
BNP Paribas Obligacji Uniwersalny	1,00%	naliczane i pobierane zgodnie z Statutem[3]
BNP Paribas Obligacji Skarbowych	1,50%	wstrzymane naliczanie i pobieranie[3]
BNP Paribas Aktywnego Inwestowania	2,00%	wstrzymane naliczanie i pobieranie[3]
BNP Paribas Akcji Polskich	2,00%	naliczane i pobierane zgodnie z Statutem[3]
BNP Paribas Umiarkowany Pakiet ETF	1,10%	brak

Opłata z tytułu wypłaty z Portfela: brak

Z INWESTYCJĄ W SUBFUNDUSZE WYDZIELONE W RAMACH BNP PARIBAS FIO WIĄŻĄ SIĘ NASTĘPUJĄCE KATEGORIE RYZYK:

- **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**.

1) W ramach Portfela uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa kategorii A w ramach poszczególnych Subfunduszy.
2) Wynagrodzenie stałe za zarządzanie naliczane jest codziennie w wysokości 1/365 stawki rocznej od bieżącej wartości aktywów w Subfunduszu.
3) Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego dla każdego z Subfunduszy został szczegółowo opisany w statucie BNP Paribas FIO.
Publikowana wycena jednostki uczestnictwa uwzględnia pobranie wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem.

NOTA PRAWNA: Niniejszy materiał jest informacją reklamową przygotowaną przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („BNP Paribas TFI S.A.”) w celu promocyjnym zgodnie z najlepszą wiedzą i starannością. Materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego, doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej i nie może być traktowany jako rekomendacja oraz nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Prezentowane wyniki inwestycyjne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Subfundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego i należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części lub całości wpłaconych środków. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z dokumentami informacyjnymi, tj.: (1) Prospektem Informacyjnym danego funduszu, zawierającym szczegółowe informacje o ryzykach związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa, (2) Dokumentem zawierającym Kluczowe Informacje (KID) oraz (3) Tabelami Opłat, wskazującymi wysokość i sposób pobierania opłat przez dystrybutora lub Towarzystwo. Dokumenty informacyjne są dostępne odpowiednio na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl, w siedzibie BNP Paribas TFI S.A. lub u dystrybutora, którym jest BNP Paribas Bank Polska S.A.

BNP Paribas TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego i jest nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego przez Komisję Nadzoru Finansowego.