



# Subfundusz Lokata Kapitału

W ramach BGŻ Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

## TWOJE INWESTYCJE W DOBREJ KONDYCJI

### Co może zaoferować Uczestnikowi Subfundusz Lokata Kapitału?

Subfunduszu dąży do stabilnego wzrostu wartości jednostki uczestnictwa przewyższającego stopy zwrotu oferowane na depozytach bankowych.

### W jaki sposób Subfundusz może to uzyskać?

- Subfundusz inwestuje przynajmniej 50% wartości aktywów w obligacje korporacyjne i inne instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa.
- W procesie selekcji papierów dłużnych zarządzający koncentrują się wyłącznie na emitentach o wysokiej wiarygodności kredytowej.
- Subfundusz może inwestować w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, których polityka inwestycyjna opiera się na inwestowaniu aktywów w obligacje korporacyjne i inne papiery dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa.
- Fundusz może również lokować aktywa w instrumenty inwestycyjne o charakterystyce zbliżonej do instrumentów dłużnych np: jednostki uczestnictwa czy certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych klasyfikowanych jako fundusze ochrony kapitału.
- Ekspozycja na rynek funduszy długu korporacyjnego zarządzanych przez wyselekcjonowane towarzystwa funduszy inwestycyjnych zwiększa dywersyfikację portfela, zmniejszając jednocześnie ryzyko koncentracji i braku płynności.

### PROCES SELEKCJI



WNIKLIWE BADANIE WIARYGODNOŚCI  
KREDYTOWEJ EMITENTÓW

### Instrumenty dłużne przedsiębiorstw – co warto wiedzieć?

- Instrumenty dłużne stanowią dla przedsiębiorstw alternatywę dla kredytu bankowego, są formą finansowania działalności podmiotów gospodarczych.
- Wysokość oprocentowania papierów dłużnych zależy między innymi od wiarygodności emitenta, okresu na jaki emitent pożycza środki oraz od zabezpieczenia spłaty.
- W przeciwieństwie do bezpośredniego zakupu obligacji jednego lub kilku emitentów, inwestowanie w dobrze zróżnicowany portfel długu przedsiębiorstw pozwala znacząco zredukować ryzyko poniesienia straty wynikającej z niewypłacalności emitenta.

### Podstawowe informacje:

FIRMA ZARZĄDZAJĄCA FUNDUSZEM  
TFI BGŻ BNP Paribas S.A.

DEPOZYTARIUSZ  
Raiffeisen Bank Polska SA

AGENT TRANSFEROWY  
Pro Service Finteco Sp. z o.o.

WALUTA WYCENY  
PLN

CZĘSTOTLIWOŚĆ WYCENY  
Dzienna

POCZĄTKOWA WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA  
100 PLN

DATA PIERWSZEJ WYCENY  
15.05.2014

NUMER RACHUNKU NABYC  
44 1750 0009 0000 0000 2354 4598

### OPŁATY

- Oplata za nabycie: według Tabeli Opłat opublikowanej na stronie [www.tfi.bgzbnpparibas.pl](http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl)
- Oplata za umorzenie: BRAK
- Maksymalna stała opłata za zarządzanie: 0,9% wartości aktywów w skali roku

### WYSOKOŚĆ WPLĄT:

- Minimalna wartość pierwszej wpłaty: 100 PLN
- Minimalna wartość kolejnych wpłat: 100 PLN

### Profil ryzyka i zysku



Rekomendowany okres inwestycji:

min. 1 rok

## NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał został przygotowany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A, ma on charakter wyłącznie informacyjny i 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 świadczenie doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. W zależności od przyjętej przez fundusz inwestycyjny polityki inwestycyjnej fundusze mogą lokować większość aktywów w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego. Ponadto ze względu na skład portfela inwestycyjnego funduszu lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tym portfelem wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych może cechować się dużą zmiennością.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w Subfundusz znajduje się w Prospekcie informacyjnym oraz Kluczowych Informacjach dla Inwestora (KIID) i Informacjach dla Klienta AFI.

Dokumenty te są dostępne odpowiednio na stronie internetowej [www.tfi.bgzbnpparibas.pl](http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl), w siedzibie TFI BGŻ BNP Paribas SA lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii + 48 22 566 98 01. Na stronie internetowej [www.tfi.bgzbnpparibas.pl](http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl) publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe funduszy.

Przed dokonaniem inwestycji Klient zobowiązany jest zapoznać się z treścią Prospektu informacyjnego oraz KIID Subfunduszu.

Wysokość i sposób pobierania opłat manipulacyjnych oraz opłat za zarządzanie oraz innych opłat ponoszonych przez Uczestnika Funduszy określają tabele opłat dostępne na stronie internetowej [www.tfi.bgzbnpparibas.pl](http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl), w siedzibie TFI BGŻ BNP Paribas SA lub u dystrybutorów, których lista dostępna jest pod numerem infolinii + 48 22 566 98 01.

TFI BGŻ BNP Paribas S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.



**BGŻ BNP PARIBAS**  
**TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH**