



BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Oferta utworzenia i zarządzania Pracowniczym
Planem Kapitałowym (PPK)

aktualna na dzień 11.01.2021 r.

Pracowniczy Plan Kapitałowy z BNP Paribas TFI S.A.



Pracowniczy Plan Kapitałowy z BNP Paribas TFI S.A.

Szanowni Państwo,

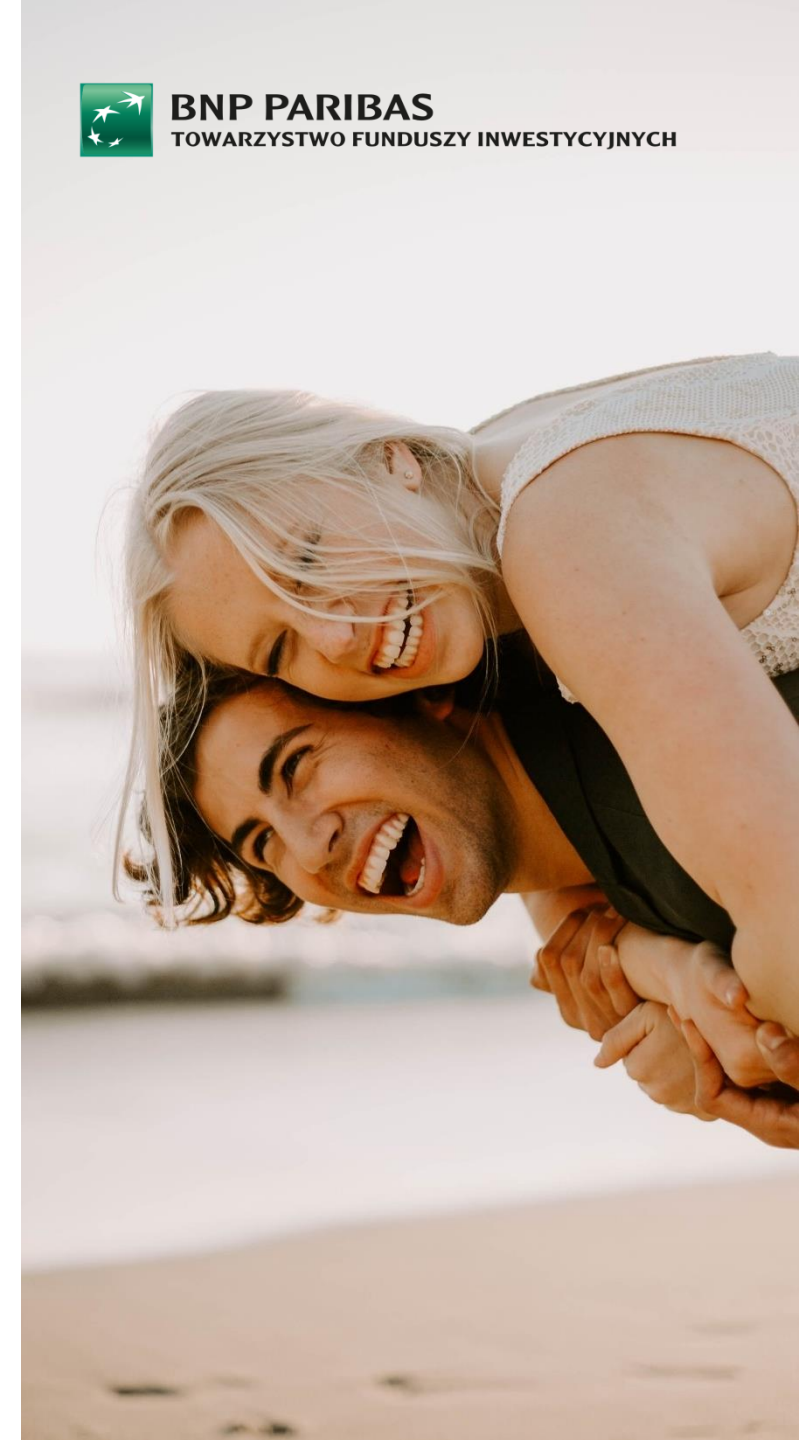
miło nam zaprezentować Państwu ofertę utworzenia i zarządzania Pracowniczym Planem Kapitałowym w ramach BNP Paribas PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

Zapewniamy, że naszym priorytetem jest, aby zarówno wdrożenie PPK, a następnie jego obsługa stały na najwyższym, profesjonalnym poziomie. Serdecznie zapraszamy do współpracy i mamy nadzieję, że nasza oferta spotka się z Państwa zainteresowaniem.

Z wyrazami szacunku

Jarostaw Skorulski
Prezes Zarządu

Rafał Lerski
Członek Zarządu



0,2%

Jedne z najniższych opłat za zarządzanie PPK na rynku

- Obniżamy wynagrodzenie stałe za zarządzanie aż do 0,2% w skali roku.
- Nie pobieramy wynagrodzenia zmiennego za osiągnięty wynik aż do 31.12.2022
- Brak opłat za zmianę subfunduszy



Doskonała współpraca

- Podpisaliśmy ponad 1400 umów o zarządzanie PPK*
- Mamy ponad 20-letnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami na polskim rynku



Wyniki poparte doświadczeniem

- Mamy stabilną, doświadczoną i wykwalifikowaną kadre zarządzających funduszami
- Wypracowujemy regularnie atrakcyjne wyniki inwestycyjne Klientom Towarzystwa

Pomoc we wdrożeniu PPK

- Zapewniamy szeroki zakres wsparcia dla pracodawcy
- Oferujemy bezpłatne szkolenia z obsługi aplikacji PPK Serwis
- Udostępniamy proste zarządzanie PPK przez Pracowników



Benefity dla Pracowników

- Udostępniamy specjalne oferty BNP Paribas TFI S.A. dla wszystkich Pracowników firm z zawartą Umową PPK
- Wachlarz promocyjnych produktów BNP Paribas Bank Polska S.A.



Stabilny partner na lata

- Stale umacniamy pozycję grupy BNP PARIBAS w Polsce
- BNP Paribas Bank Polska S.A. zajmuje obecnie 6. pozycję (pod względem wielkości aktywów) na polskim rynku.**



* Dane aktualne na dzień 11.01.2021r.

**Dane za II kwartał 2020 r.

. Źródło: sprawozdania finansowe

Doświadczenie BNP PARIBAS TFI S.A. wsparte globalną marką



BNP Paribas TFI S.A. (Towarzystwo) jest częścią międzynarodowej grupy finansowej BNP Paribas, ósmej co do wielkości grupy bankowej na świecie. Bezpośrednim właścicielem Towarzystwa jest BNP Paribas Bank Polska S.A.

1,075 mld EUR

wartość aktywów Grupy
BNP Paribas



Towarzystwo posiada wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi oraz produktami oszczędnościowymi i emerytalnymi. Grupa BNP Paribas oferuje produkty emerytalne na całym świecie.

26 mld EUR

w produktach emerytalnych
zarządzanych przez Grupę BNP
Paribas we Francji



Oferta Towarzystwa obejmuje kompleksowe rozwiązania w zakresie inwestycji na polskim i zagranicznych rynkach finansowych. Doświadczony zespół licencjonowanych zarządzających wspierany jest analizami i ekspertyzami BNP Paribas Asset Management - jednego z liderów zarządzania aktywami w Europie.

421 mld EUR

aktywa w zarządzaniu BNP
Asset Management

BNP PARIBAS BANK Polska S.A.

Blisko
3 900 000
Klientów

Ponad
480
Oddziałów

Ponad
9 300
Pracowników

Kompleksowe wsparcie dla Pracodawcy



Możliwość zawarcia Umowy on-line już w kilka minut!

Doświadczeni eksperci obsługujący infolinię dedykowaną dla kadr!

- Koordynacja wdrożenia PPK
- Szkolenie dla Zespołu HR
- Dostarczenie pełnej dokumentacji prawnej
- Dostęp do aplikacji PPK Service służącej do administrowania programem
- Wsparcie w rozmowach z dostawcą serwisu kadrowo-płacowego
- Przygotowanie i przeprowadzenie kampanii informacyjnej dla Pracowników



Pracownicy

Aby rozpocząć pracę z systemem, musisz najpierw dodać swoich pracowników

Importuj pracowników z pliku

Wybierz plik

Dodaj pracowników ręcznie

Dodaj nowego pracownika



Lista składek

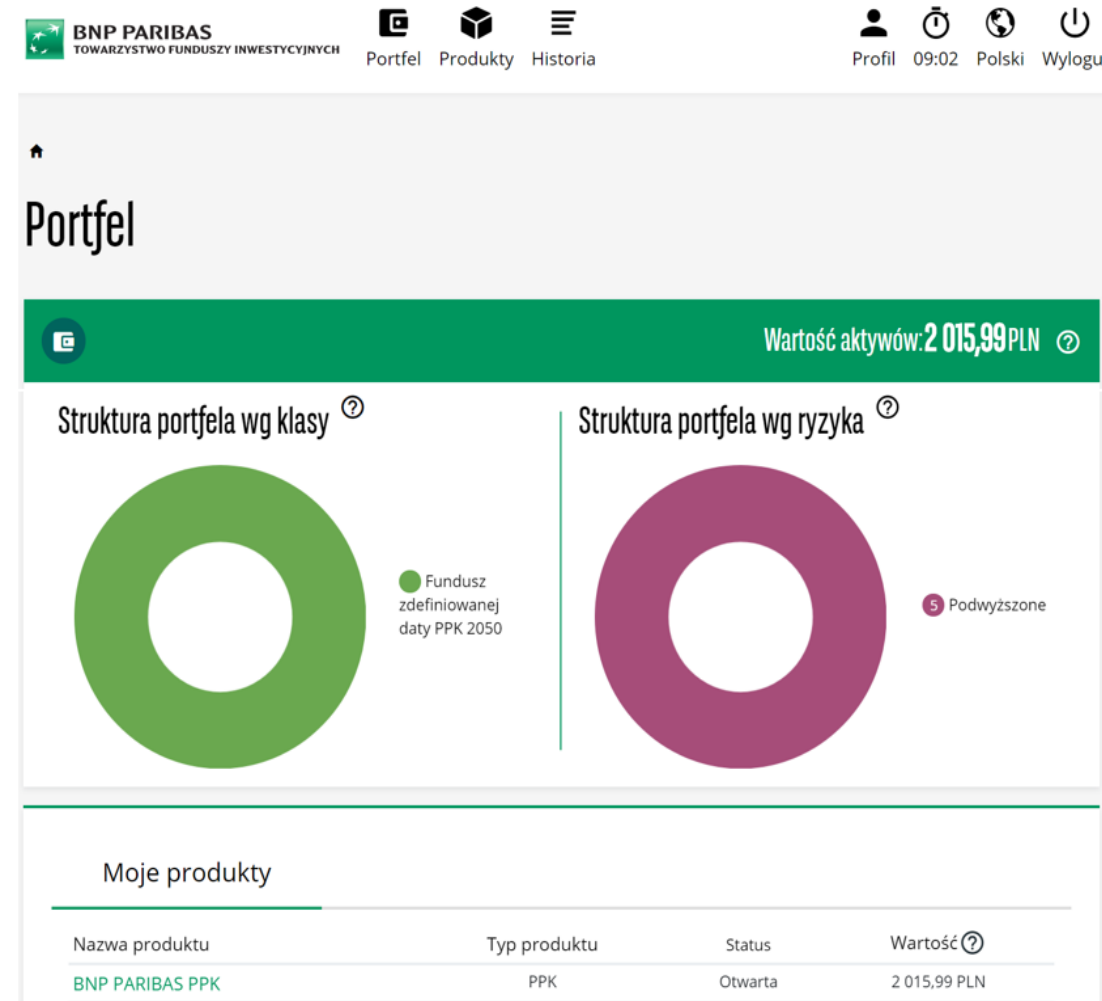
Aby wysłać listę składek, dodaj pracowników i zawrzyj w ich imieniu Umowy o Prowadzenie

Importuj listę z pliku

Wybierz plik

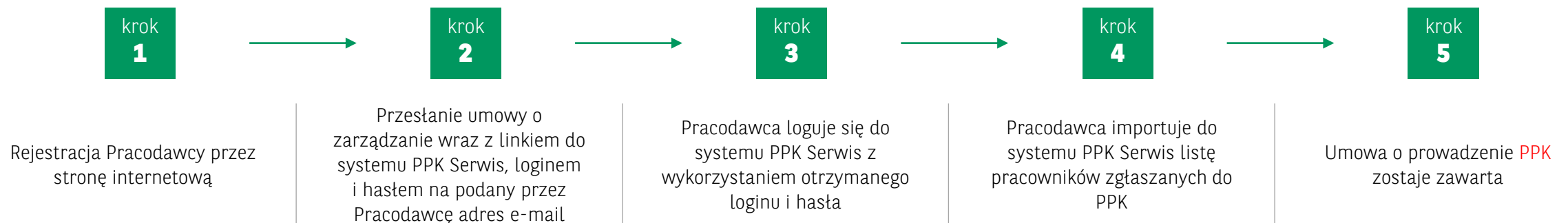
Przyjazna obsługa PPK dla Pracownika

- Portal STI 24 umożliwiający m.in.:
 - podgląd aktualnego stanu aktywów,
 - składanie zleceń i dyspozycji dotyczących PPK,
 - aktualizowanie wybranych danych osobowych.
- Dedykowana infolinia.
- Możliwość obsługi w oddziałach BNP Paribas Bank Polska S.A. już wkrótce
- Roczna informacja o stanie rejestru PPK.
- Warsztaty i materiały informacyjne i edukacyjne nt. PPK.



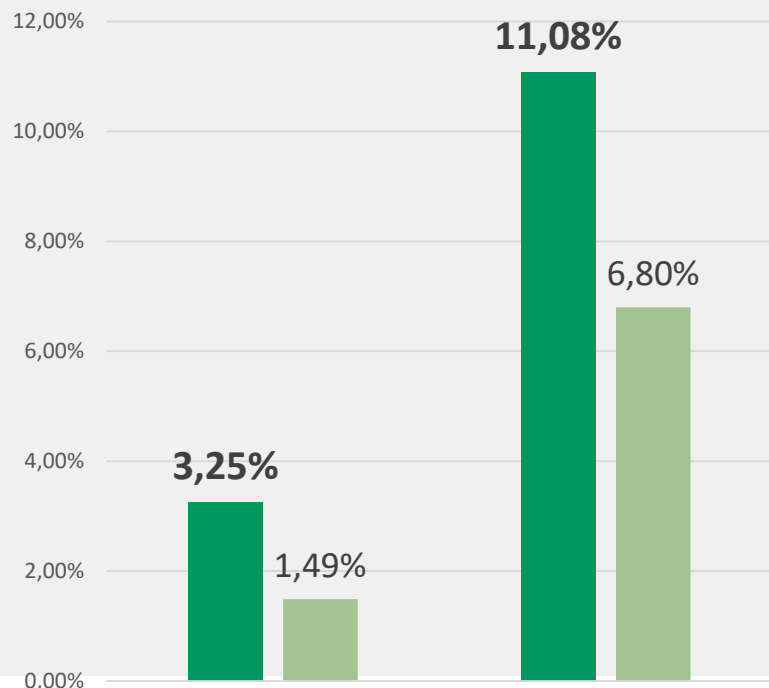
PROSTY SPOSÓB ZAWARCIA UMOWY O ZARZĄDZANIE PPK I UMOWY O PROWADZENIE PPK

- Towarzystwo udostępnia Pracodawcom serwis internetowy „PPK Serwis” współpracujący z wieloma systemami kadrowo-płacowymi służący do zawarcia umowy o zarządzanie PPK oraz do zawierania umów o prowadzenie PPK w postaci elektronicznej.
- W celu rozpoczęcia współpracy z BNP Paribas TFI S.A. w zakresie PPK Pracodawca zobowiązany jest zarejestrować się przez stronę internetową i zawrzeć z Funduszem Umowę o Zarządzanie PPK.
- Później Pracodawca przekazuje Funduszowi dane swoich pracowników w celu umożliwienia zawarcia pomiędzy nimi a Funduszem Umów o prowadzenie PPK. W tym celu do aplikacji PPK Serwis Pracodawca wprowadza listę swoich pracowników.

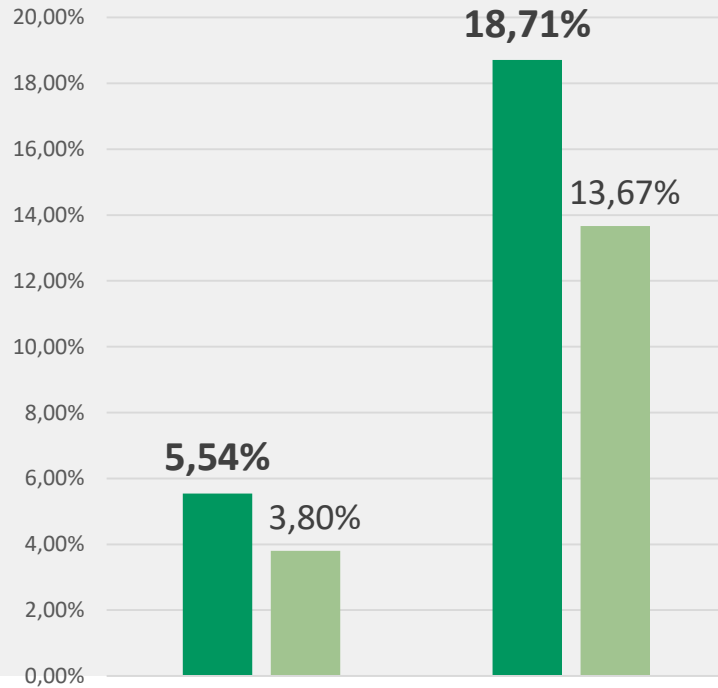


Naszą wizytówką są wyniki

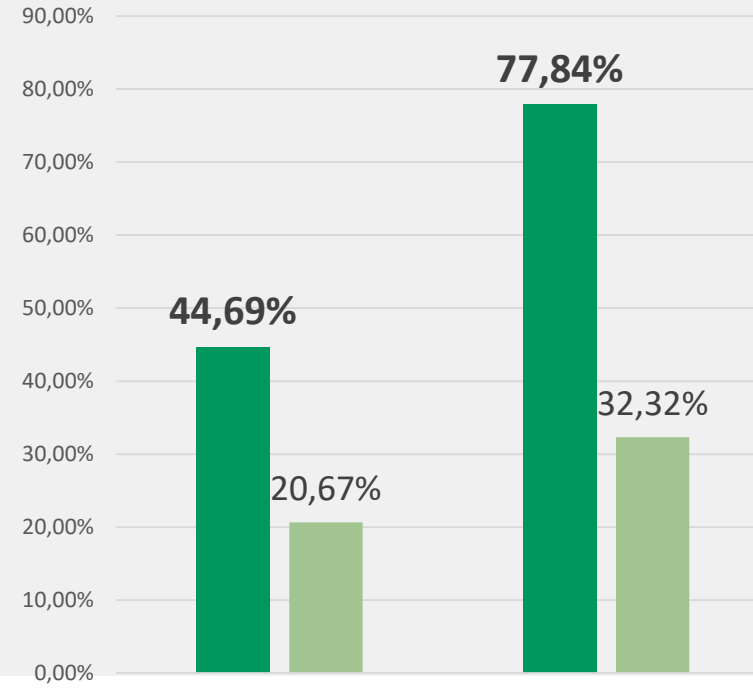
Stopy zwrotu subfunduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A. na tle konkurencji



■ BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania
■ Średni wynik w grupie porównawczej



■ BNP Paribas Obligacji
■ Średni wynik w grupie porównawczej



■ BNP Paribas Małych i Średnich Spółek
■ Średni wynik w grupie porównawczej

Źródło: Analizy Online na dzień 11.01.2021 r



Grupy porównawcze zgodne z definicją Analiz Online:
fundusze dłużne uniwersalne (subfundusz BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania),
fundusze dłużne uniwersalne długoterminowe (subfundusz BNP Paribas Obligacji),
fundusze akcji polskich małych i średnich spółek (subfundusz BNP Paribas Małych i Średnich Spółek).

Niskie koszty zarządzania

- Środki gromadzone przez Uczestników PPK będą lokowane w Subfundusze wydzielone w ramach BNP Paribas PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.
- Towarzystwo będzie stosowało niższą od maksymalnej określonej w Ustawie, malejącą stawkę opłaty stałej za zarządzanie w wysokości 0,44-0,20% wartości aktywów (Tabela na następnej stronie).

0%

opłat za wynagrodzenie za wynik do dnia 31 grudnia 2022 r.

- Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za wynik w maksymalnej wysokości 0,1% wartości aktywów w skali roku jedynie w przypadku osiągnięcia bardzo dobrych wyników inwestycyjnych.*

* warunki umożliwiające pobór opłaty za wynik określa Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o Pracowniczych Planach Kapitałowych. Na podstawie Uchwały Zarządu nr 2 z dnia 19.11.2020 r. TFI odstępuje od poboru wynagrodzenia zmiennego za wynik do dnia 31.12.2022 r.

Wysokość wynagrodzenia stałego za zarządzanie

Subfundusze	Lata	2021-2024	2025-2029	2030-2034	2035-2039	2040-2044	2045-2049	2050-2054	2055-2059	2060-2064	od 2065
BNP Paribas PPK 2025								0,20%			
BNP Paribas PPK 2030		0,41%	0,30%					0,20%			
BNP Paribas PPK 2035		0,44%	0,41%	0,30%				0,20%			
BNP Paribas PPK 2040		0,44%	0,44%	0,41%	0,30%			0,20%			
BNP Paribas PPK 2045		0,44%	0,44%	0,44%	0,41%	0,30%		0,20%			
BNP Paribas PPK 2050		0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,41%	0,30%	0,20%			
BNP Paribas PPK 2055		0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,41%	0,30%	0,20%		
BNP Paribas PPK 2060		0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,41%	0,30%	0,20%	
BNP Paribas PPK 2065		0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,41%	0,30%	0,20%

Dedykowany fundusz cyklu życia BNP PARIBAS PPK SFIO

- Środki gromadzone przez Uczestników PPK będą lokowane w 9 Subfunduszy wydzielonych w ramach BNP Paribas PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.
- Każdy Subfundusz PPK jest subfunduszem zdefiniowanej daty tzn. subfundusz zmienia swoją politykę inwestycyjną w czasie, zwiększając poziom bezpieczeństwa inwestycyjnego wraz z wiekiem Uczestnika PPK.
- Subfundusze przeznaczone są dla osób urodzonych w następujących latach →
- Wpłaty Pracownika będą wnoszone do Subfunduszu PPK, którego zdefiniowana data jest najbliższa roku, w którym Pracownik osiągnie 60 rok życia.
- Uczestnik PPK może dokonać zmiany Subfunduszu PPK na inny niż dedykowany dla wieku Uczestnika



BNP Paribas PPK 2025	1963- 1967 i wcześniej
BNP Paribas PPK 2030	1968-1972
BNP Paribas PPK 2035	1973-1977
BNP Paribas PPK 2040	1978-1982
BNP Paribas PPK 2045	1983-1987
BNP Paribas PPK 2050	1988-1992
BNP Paribas PPK 2055	1993-1997
BNP Paribas PPK 2060	1998-2002
BNP Paribas PPK 2065	2003-2007

dla osób urodzonych w latach:

FILOZOFIA INWESTYCYJNA



nasz cel to dostarczanie Klientom kompleksowej palety odpowiedzialnie zarządzanych funduszy inwestycyjnych korespondujących ze zróżnicowanymi profilami ryzyka inwestycyjnego.



Powtarzalne, ponadprzeciętne wyniki inwestycyjne do których dążymy, stanowią rezultat zdyscyplinowanego, aktywnego procesu inwestycyjnego, który opieramy na współpracy zespołu w podejmowaniu decyzji i dostosowaniu skali podejmowanego ryzyka do oczekiwanej, wynikającej z charakterystyki funduszu, stopy zwrotu.



Łącząc własne kompetencje, techniki analityczne oraz znajomość lokalnego rynku z globalnym zapleczem eksperckim grupy BNP Paribas staramy się w jak największym stopniu **identyfikować oraz wykorzystywać okazje inwestycyjne** na rzecz uczestników zarządzanych przez nas Funduszy.

Nasze atuty

- Doświadczony zespół licencjonowanych Zarządzających i Analityków odpowiedzialny za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi.
- Bogata paleta produktów zapewniających dostęp do inwestycji, zarówno na rynku polskim, jak i na rynkach zagranicznych.
- Dostęp do różnych klas aktywów (akcje, obligacje, waluty) oraz do zróżnicowanych technik inwestycyjnych.
- Zarządzający funduszem wspierani są analizami i ekspertyzami BNP Paribas Asset Management - jednego z liderów zarządzania aktywami w Europie.

Nagrody

W 2020 roku BNP Paribas TFI S.A. zostało uhonorowane przez niezależną firmę analityczną Analizy Online statuetką ALFY 2019 oraz nominacją do TOP 3 najwyżej cenionych funduszy w swoich kategoriach.

Subfundusz BNP Paribas Obligacji z nagrodą Alfa 2019 dla najlepszego funduszu polskich papierów dłużnych długoterminowych

Subfundusz BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania został wyróżniony w kategorii funduszy polskich papierów dłużnych

BNP Paribas TFI S.A. zdobył również 4 Złote Portfele Parkietu -

„Złoty Portfel” to wyróżnienie przyznawane przez ogólnopolski dziennik: Parkiet” dla najbardziej skutecznych zarządzających działających z ramienia Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych polskiego rynku kapitałowego



Jesteśmy członkiem
Izby Zarządzających
Funduszami i Aktywami

Nasz zespół



Jarosław Skorulski
Prezes Zarządu

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Od początku swojej kariery zawodowej związany z rynkiem finansowym. Posiada licencję maklera papierów wartościowych. Przez ostatnie lata zarządzał wieloma renomowanymi instytucjami działającymi na rynku kapitałowym.

Od kwietnia 1993 r. współpracował z Pioneer TFI S.A. jako analityk finansowy, a w latach 1996-1998 na stanowisku zarządzającego Pioneer Pierwszym Polskim Funduszem Powierniczym.

W latach 1998-2002 zasiadał w Zarządach: Pioneer Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. oraz Pekao Pioneer Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego, a w latach 2003-2007 pełnił funkcję Członka Zarządu Pocztylion Arka Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. W okresie od grudnia 2007 do lipca 2015 jako Prezes Zarządu kierował TFI Allianz Polska S.A.

Od sierpnia 2015 r. kieruje BNP Paribas TFI S.A.



Rafał Lerski
Członek Zarządu,
Dyrektor Inwestycyjny,
Zarządzający Funduszami

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Posiada licencje doradcy inwestycyjnego oraz maklera papierów wartościowych. W 2009 roku uzyskał tytuł Chartered Financial Analyst (CFA). Posiada też międzynarodowe certyfikaty w zakresie zarządzania ryzykiem finansowym, w postaci tytułów Professional Risk Manager (PRM) oraz Financial Risk Manager (FRM).

Od 2013 jako Członek Zarządu pełni rolę Dyrektora Inwestycyjnego w BNP Paribas TFI S.A., będąc odpowiedzialnym za stworzenie ram procesu inwestycyjnego. Jest też współzarządzającym funduszami lokującymi aktywa na rynkach globalnych.



Piotr Zagala
Dyrektor Departamentu
Zarządzania Aktywami,
Zarządzający Funduszami

Absolwent Akademii Ekonomicznej w Katowicach. Posiada licencję doradcy inwestycyjnego. Z rynkiem finansowym związany od 1999 r. Pracował jako doradca inwestycyjny w Domu Maklerskim Pioneer gdzie zajmował się analizą makroekonomiczną oraz rynku dłużnego w Polsce.

Od 2000 do 2008 pracował jako zarządzający w SEB TFI odpowiedzialny za część dłużną portfeli, a następnie odpowiedzialny również za zarządzanie funduszem akcji. W 2003 r. zarządzany przez niego fundusz osiągnął najwyższy wynik wśród funduszy dłużnych w Polsce, a w 2005 r. Analizy Online przyznały mu nagrodę za najlepszy wynik wśród funduszy dłużnych za okres 3 lat.

Od 2015 r. kieruje Departamentem Zarządzania Aktywami w BNP Paribas TFI S.A.

Nasz zespół



Grzegorz Dobek Zarządzający Funduszami

Absolwent Wydziału Ekonomii Uniwersytetu Warszawskiego. Ukończył także studia podyplomowe na Akademii Leona Koźmińskiego o specjalizacji Kontroler Finansowy oraz posiada licencję doradcy inwestycyjnego. Zarządzane przez niego strategie wielokrotnie znajdowały się w czołówce zestawień gazety Parkiet dla usługi asset management. Do BNP Paribas TFI S.A. dołączył z początkiem 2015 roku. Zarządzał portfelami klientów funduszy polskich i zagranicznych oraz portfelem obligacyjnym w ramach usługi zarządzania aktywami. Obecnie odpowiedzialny jest za zarządzanie częścią dłużną portfeli funduszy.



Wojciech Woźniak Analityk, Zarządzający Funduszami

Analityk akcji i obligacji korporacyjnych. W zespole BNP Paribas TFI S.A. od maja 2016 roku (współzarządzający od maja 2019 r.) Posiada 7 lat doświadczenia na rynku kapitałowym jako analityk akcji oraz obligacji korporacyjnych. Główne obowiązki: analiza fundamentalna oraz selekcja spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i Catalyst. W 2013 roku laureat I nagrody w konkursie dla analityków technicznych gazety Parkiet.



Konrad Strzeszewski Analityk, Zarządzający Funduszami

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Swoje doświadczenie zawodowe zdobywał w domu maklerskim KBC Securities oraz Haitong Bank (dawniej Espirito Santo Bank) gdzie pracował ponad 4 lata jako analityk akcji. W roku 2017 rozpoczął pracę w BNP Paribas TFI S.A. na stanowisku analityka akcji polskich oraz zagranicznych. Jest także odpowiedzialny za współzarządzanie częścią udziałową wybranych funduszy.



Igor Lenart Analityk, Zarządzający Funduszami

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej na kierunku Międzynarodowe Rynki Finansowe. Stypendysta IV edycji Akademii Liderów Rynku Kapitałowego prowadzonej przez Fundację im. Leśława A. Pagi. Z rynkiem kapitałowym związany od 2010 r. Doświadczenie zawodowe obejmuje departamenty sprzedaży Quercus TFI oraz Skarbiec TFI. Od 2013 r. związany z IPOPEMA TFI jako analityk i współzarządzający zajmujący się rynkiem instrumentów dłużnych oraz analizami makroekonomicznymi. W roku 2020 rozpoczął pracę w BNP Paribas TFI S.A. na stanowisku analityka

Program partnerski „Bank at Work II”

Pakiet produktów na specjalnych warunkach cenowych*

- Preferencyjne warunki konta osobistego
- Karta debetowa do konta z darmowym ubezpieczeniem
- Specjalna oferta lokat terminowych
- Korzystne warunki kredytu gotówkowego
- Kredyt hipoteczny na preferencyjnych warunkach
- Dostępność wielu innych produktów bankowych
- Atrakcyjne warunki długoterminowego wynajmu aut



*link do prezentacji oferty:

https://ppk.tfi.bnpparibas.pl/dl/156/attachment/7e5d41/%5B_7939_%5D_BNP_Paribas_DETAL_program_partnerski_aktualizacja.pdf



Kontakt z regionalnymi przedstawicielami TFI ds. PPK

Województwa: Wielkopolskie, Dolnośląskie,
Lubuskie

TOMASZ SZEWCZYK

Dyrektor ds. PPK

tomasz.szewczyk@tfi.bnpparibas.pl

Województwa: Zachodnio-Pomorskie,
Kujawsko-Pomorskie

ANTONI SZMUC

Dyrektor Regionalny

antoni.szmuc@tfi.bnpparibas.pl

Województwa: Pomorskie, Kujawsko-
Pomorskie

KAROL NADOLSKI

Dyrektor Regionalny ds. PPK

karol.nadolski@tfi.bnpparibas.pl



BNP Paribas TFI SA

ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa

Tel.: +48 22 566 98 07

Fax: +48 22 692 45 13

ppk@tfi.bnpparibas.pl

ppk.tfi.bnpparibas.pl

Województwa: Mazowieckie, Łódzkie,
Lubelskie, Podlaskie, Warmińsko-Mazurskie

PIOTR NOWAK

Dyrektor Regionalny

piotr.nowak@tfi.bnpparibas.pl

Województwa: Dolnośląskie, Opolskie,
Świętokrzyskie, Małopolskie, Podkarpackie

MAŁGORZATA BURDA

Dyrektor Regionalny

malgorzata.burda@tfi.bnpparibas.pl

Województwa: Śląskie

TADEUSZ STEIN

Dyrektor Regionalny ds. PPK

tadeusz.stein@tfi.bnpparibas.pl

Zawrzyj umowę on-line!

<https://zapisy-ppk.tfi.bnpparibas.pl/>

NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał został przygotowany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działające jako organ reprezentujący i zarządzający BNP Paribas PPK Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym (instytucją finansową w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U.2020 poz. 1342).

Treści zawarte w niniejszym materiale są aktualne na dzień 11.01.2021 roku. Treści te nie zastępują obowiązujących przepisów prawa i każdorazowo powinny być interpretowane oraz stosowane z uwzględnieniem aktualnie obowiązujących przepisów prawa. Treści te nie stanowią porady prawnej, finansowej ani oficjalnej interpretacji obowiązujących przepisów prawa.

Fundusz BNP Paribas PPK SFIO („**Fundusz**”) jest funduszem z wydzielonymi Subfunduszami zdefiniowanej daty. Inwestowanie w Fundusz wymaga zapoznania się z Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów (KIID) oraz Prospektem Informacyjnym Funduszu zamieszczonym na stronie internetowej www.ppk.tfi.bnpparibas.pl. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. W zależności od składu portfeli inwestycyjnych poszczególnych Subfunduszy zdefiniowanej daty wydzielonych w ramach Funduszu oraz ze względu na stosowane techniki zarządzania tymi portfelami wartość aktywów netto poszczególnych Subfunduszy może cechować się większą lub mniejszą zmiennością.

W przypadku jakichkolwiek wątpliwości co do treści umieszczonych w niniejszym materiale, w tym co do praw lub obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów prawa, należy skorzystać z pomocy podmiotów świadczących zawodowo pomoc prawną.

BNP Paribas TFI S.A. zostało wpisane do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych dnia 2 lipca 2019 r.

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