



Kluczowe Informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

BNP Paribas PPK 2040

Subfundusz Zdefiniowanej Daty wydzielony w ramach BNP Paribas PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego - Fundusz jest wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr Rfi 1650

Fundusz jest zarządzany przez spółkę BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wchodzącą w skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas

Cele i polityka inwestycyjna

Celem subfunduszu jest wzrost wartości aktywów funduszu inwestycyjnego w wyniku wzrostu wartości lokat.

W subfunduszu gromadzi się środki zgodnie z przepisami ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych z dnia 4.10.2018 r. (t. j. Dz.U. z Dz. U. z 2023 r., poz. 46 z późn. zm.).

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu art. 39 Ustawy o PPK. Oznacza to, że subfundusz zmienia swoją polityką inwestycyjną w czasie, dążąc do zwiększania bezpieczeństwa inwestycyjnego w miarę zbliżania się do 2040 roku.

Obecnie subfundusz jest w fazie, w której do dnia 31 grudnia 2029 roku nie mniej niż 40% i nie więcej niż 70% wartości aktywów subfunduszu będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela, nie mniej niż 30% i nie więcej niż 60% wartości aktywów subfunduszu inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne.

W miarę upływu okresu funkcjonowania subfundusz będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie czyli od roku 2040 nie mniej niż 85% wartości aktywów subfunduszu będzie stanowiła część dłużna a udział części udziałowej nie będzie większy niż 15% aktywów subfunduszu.

Aktywa subfunduszu lokowane są zgodnie z interesem Uczestników, dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat, przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego. Przy podejmowaniu decyzji lokacyjnych Fundusz będzie kierował się przede wszystkim zachowaniem zgodności z limitami oraz strategią inwestycyjną Subfunduszu oraz innymi ograniczeniami dotyczącymi danej kategorii

lokat.

Subfundusz zawiera umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak również w celu sprawnego zarządzania portfelem.

Subfundusz nie wypłaca dywidendy. Dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów subfunduszu.

Subfundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Subfundusz nie stosuje wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki subfunduszu.

Zalecenie: subfundusz jest dedykowany dla Uczestników, którzy urodzili się w latach 1978-1982.

Profil ryzyka i zysku

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niższe ryzyko/Potencjalnie niższe zyski **Wyższe ryzyko/Potencjalnie wyższe zyski**

Krótki opis wskaźnika: Powyższy wskaźnik został sporządzony na podstawie portfela modelowego (28% WIG20TR, 8% mWIG40TR, 3% sWIG80, 17% MXWD, 27% TBSP Index, 18% WIBID 6M) przyjętego dla okresu, kiedy Subfundusz nie zbywał jednostek uczestnictwa, które to dane nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, w związku z czym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Zaznaczenia wymaga także, iż najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje Subfundusz do kategorii 5 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z podwyższonym ryzykiem poniesienia straty.

Główne ryzyka związane z inwestycją: Powyższy wskaźnik nie obejmuje m.in. następujących ryzyk mających istotne znaczenie dla Subfunduszu:

ryzyko kredytowe: nabywanie dłużnych papierów wartościowych związane jest z ryzykiem ewentualnego braku możliwości wywiązania się przez emitenta danego dłużnego papieru ze zobowiązań wynikających z tego dłużnego papieru wartościowego.

ryzyko płynności: niska płynność oznacza, iż nie ma wystarczającej ilości kupujących lub sprzedających dany instrument finansowy, co powoduje, że subfundusze nie mogą efektywnie sprzedać lub kupić danych instrumentów finansowych,

ryzyko kontrahenta: umowy zawierane z określonymi kontrahentami są narażone na ewentualne niewywiązanie się tych kontrahentów z umów zawartych z subfunduszem, co w efekcie może doprowadzić do spadku wartości aktywów subfunduszu,

ryzyko operacyjne: zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak np. niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych oraz błędy ludzkie,

ryzyko inwestycji w instrumenty pochodne: ryzyko związane z zawieraniem przez subfundusz umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, może wpływać na wahania (w tym spadki) wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu.

Dodatkowe informacje o ryzyku znajdują się w prospekcie informacyjnym BNP Paribas PPK SFIO.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie 0,00%

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem

Opłata za odkupienie 0,00%

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed wypłaceniem środków z inwestycji

Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące 0,61%

Oplaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłaty za wyniki 0,10%

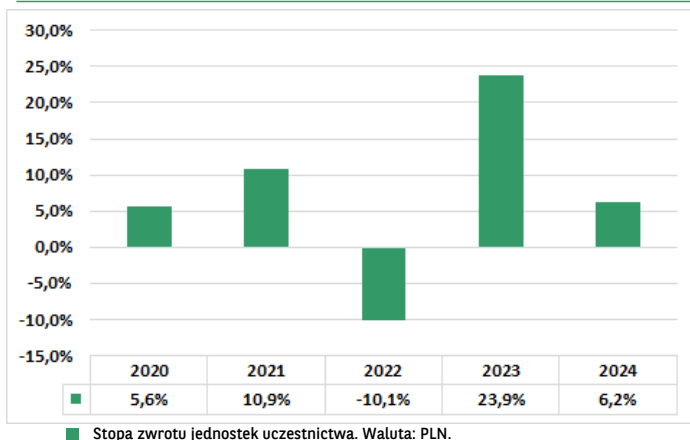
Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfundusz.

Podana wysokość rocznych opłat bieżących opiera się na wydatkach roku finansowego zakończonego w grudniu 2023 roku. Wysokość opłat bieżących może ulegać zmianom z roku na rok. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Opłata za wyniki jest pobierana zgodnie z zasadami wynikającymi z przepisów ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych z dnia 4.10.2018 r. (t. j. Dz.U. z Dz. U. z 2023 r., poz. 46 z późn. zm.).

Więcej informacji o opłatach można uzyskać w Rozdziale IV.B podpunkt 4.4 Prospektu Informacyjnego BNP Paribas PPK SFIO.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wykres wskazuje wynik Subfunduszu z uwzględnieniem kosztów ponoszonych przez Subfundusz. Podczas obliczeń pominięte zostały opłaty za nabycie i odkupienie.

Subfundusz został utworzony 29 maja 2019 roku.

Subfundusz nie stosuje benchmarku.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem jest Deutsche Bank Polska S.A.

Subfundusz jest jednym z subfunduszy wydzielonym w ramach funduszu BNP Paribas PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (BNP Paribas PPK SFIO) w związku z tym prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane są dla całego funduszu BNP Paribas PPK SFIO.

Prospekt informacyjny wraz ze statutem BNP Paribas PPK SFIO obejmującym Subfundusz, roczne i półroczne sprawozdania finansowe i inne sprawozdania okresowe, tabele opłat, Informacje dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego oraz inne dodatkowe informacje dotyczące Subfunduszu dostępne są w języku polskim bezpłatnie, na stronie internetowej www.ppk.tfi.bnpparibas.pl a także w siedzibie Towarzystwa przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 w Warszawie oraz u dystrybutorów.

Dodatkowo informacja o Subfunduszu, w tym także informacje o aktualnej oraz historycznej wartości Jednostki Uczestnictwa, można uzyskać telefonicznie pod numerem 22 355 46 70.

Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową Uczestnika.

Uczestnik ma prawo dokonywać zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa pozostałych subfunduszy w ramach BNP Paribas PPK SFIO. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III Prospektu Informacyjnego oraz u dystrybutorów.

Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Subfundusz został wpisany do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych 2 lipca 2019 roku i otrzymał identyfikator PARIBAS-TFIFZD-2040, oraz podlega nadzorowi KNF. Prospekt informacyjny oraz raporty okresowe sporządza się dla całego Funduszu BNP Paribas PPK SFIO. Dla ochrony inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego Subfunduszu są z mocy prawa wydzielone z aktywów i zobowiązań pozostałych Subfunduszy.

Subfundusz jest zarządzany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121, o kapitale zakładowym w wysokości 16 692 612,00 zł opłaconym w całości, NIP: 526-02-10-808, (Towarzystwo).

Towarzystwo wdrożyło Politykę Wynagrodzeń, która jest dostępna na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl/polityki-i-regulaminy.

Towarzystwo może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego BNP Paribas PPK SFIO.