



## Regulamin ProfitPlus – Fundusz z Lokatą

1. Przez użyte w niniejszym Regulaminie („**Regulamin**”) określenia należy rozumieć:
- a. **Bank** - Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony,
  - b. **Jednostka Uczestnictwa** – prawo do udziału w aktywach netto Subfunduszu, oferowane przez TFI zgodnie z regulaminem Programu;
  - c. **Klient** – konsument, tj. osoba fizyczna zawierająca umowę w celu niezwiązanym bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, w tym działalnością wytwórczą w rolnictwie oraz osoby prawne posiadające Plan Taryfowy Bankowość Prywatna PB, który przed dniem otwarcia Lokaty nie był uczestnikiem funduszy otwartych zarządzanych przez TFI;
  - d. **Lokata** – 6-miesięczny rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej w Banku, prowadzony w złotych, odnawialny, zakładany na podstawie Umowy ramowej Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu. Dostępny w przypadku jednoczesnego złożenia przez Klienta opłaconego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Portfela i obsługiwany jedynie w oddziale Banku;
  - e. **Portfel** – dostępna w ramach Programu proporcja, według której środki wpłacone na nabycie, są alokowane w Jednostki Uczestnictwa;
  - f. **Program** - Program Inwestycyjny „Wybierz Swój Portfel”, adresowany do osób, które decydują się na inwestowanie w BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Celem Programu jest umożliwienie zakupu Jednostek Uczestnictwa kategorii A wybranych Subfunduszy wydzielonych w ramach BGŻ BNP Paribas FIO w określonych proporcjach dających w efekcie określony profil ryzyka inwestycji na warunkach określonych w Regulaminie Programu Inwestycyjnego „Wybierz Swój Portfel”. Z Programu Inwestycyjnego „Wybierz swój Portfel” można skorzystać w ramach BGŻ BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, z siedzibą przy ul Twardej 18, 00-105 Warszawa zarządzanego przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A.;
  - g. **Regulamin** - Regulamin ProfitPlus – Fundusz z Lokatą
  - h. **Subfundusz** – subfundusze, czyli nie posiadające osobowości prawnej, wydzielone prawnie części aktywów i zobowiązań BGŻ BNP Paribas FIO, charakteryzujące się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną i mające związane z nimi Jednostki Uczestnictwa odrębne od Jednostek Uczestnictwa związanych z innymi Subfunduszami, wydzielone w ramach funduszu parasolowego BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty („**BGŻ BNP Paribas FIO**”), dostępne w ramach Portfeli;
  - i. **Tabela Oprocentowania** – Tabela oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach lokat terminowych w złotych klientów detalicznych;
  - j. **TFI** - Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A.;

2. Oprocentowanie Lokaty jest stałe i **wynosi 3,00% w skali roku.**

3. Warunkiem otwarcia Lokaty jest złożenie dyspozycji otwarcia Lokaty, wpłacenie środków na Lokatę w zadeklarowanej kwocie oraz złożenie i opłacenie przez Klienta zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa, o wartości co najmniej równej kwocie, którą Klient przeznaczył na Lokatę.

4. Minimalna kwota Lokaty wynosi 1.000,00 PLN.

5. Klient może otworzyć **wyłącznie jedną Lokatę.**

6. Lokata ma charakter odnawialny. Po upływie pierwszego okresu lokacyjnego Lokata odnawia się na kolejne okresy lokacyjne, z zastrzeżeniem, że oprocentowanie Lokaty w kolejnych okresach lokacyjnych będzie wynosić tyle, ile wynosi oprocentowanie 6 miesięcznej lokaty standardowej, określone w Tabeli oprocentowania, aktualnej w dniu odnowienia się Lokaty.

7. Rozwiązanie umowy Lokaty przed upływem pierwszego 6 miesięcznego okresu lokacyjnego powoduje utratę całości naliczonych odsetek. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa w tym okresie skutkuje obniżeniem oprocentowania Lokaty do 1,00% w skali roku w całym pierwszym okresie lokacyjnym.

8. Lokata może być założona w okresie od 22 października 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku.

9. Istotne informacje dotyczące ProfitPlus – Fundusz z Lokatą:

a. W przypadku zleceń nabycia składanych na warunkach określonych w Regulaminie, **stawka opłaty**



**manipulacyjnej** z tytułu nabywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy **wynosi zero.**

- b. ProfitPlus – Fundusz z Lokatą jest kierowany do Klientów, którzy:
- są w wieku do 75 lat;
  - posiadają dowolny poziom wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze;
  - należą do kategorii MIFID: detaliczny, profesjonalny lub uprawniony kontrahent;
  - są skłonni podzielić swoje środki przeznaczone na inwestycje pomiędzy 6 miesięczną Lokatę w Banku (z oprocentowaniem wyższym od oprocentowania lokaty standardowej) i nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w ramach Portfeli;
  - za swój cel inwestycyjny uznają: ochronę nominalnej i realnej wartości inwestycji (cel nierealizowany w przypadku Portfeli: Spokojnego, Wyważonego i Wzrostowego), inwestowanie na przyszłe potrzeby emerytalne bądź systematyczne oszczędzanie, wzrost wartości inwestycji, maksymalizację zysków lub dywersyfikację inwestycji;
  - są w stanie zaakceptować jedynie niewielkie straty (do 5% w Portfelu Oszczędnościowym i do 10% w Lokacyjnym) lub straty jedynie do wysokości zainwestowanego kapitału (Portfele: Spokojny, Wyważony i Wzrostowy);
  - akceptują: niski poziom zmienności wartości inwestycji (1, 2, 3 w skali SRRI - Portfele: Oszczędnościowy, Lokacyjny i Spokojny), co najmniej średni poziom zmienności wartości inwestycji (4, 5 w skali SRRI – Portfel Wyważony) lub wysoki poziom zmienności wartości inwestycji (możliwa wartość SRRI funduszu na poziomie powyżej 5 – Portfele Wzrostowy);
  - deklarujących: krótki (do roku - Portfele: Oszczędnościowy i Lokacyjny), co najmniej średni (1 - 3 lata - Portfele: Spokojny i Wyważony) lub dłuższy (co najmniej 3 lata – Portfel Wyważony) horyzont inwestycyjny, co nie oznacza braku możliwości wcześniejszego zbycia produktu
- c. Od naliczonych od kapitału lokaty odsetek, a także zysku osiągniętego z Subfunduszu zostanie pobrany podatek od zysków kapitałowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- d. Stawki opłaty za zarządzanie Subfunduszami, dostępnymi w ramach Portfeli, wynoszą od 1,00% do 3,80% w skali roku. Szczegółowe informacje znajdują się w Tabeli opłat z tytułu uczestnictwa w Programu.
- e. Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Subfundusze mogą inwestować część lub większość swoich aktywów w akcje, przez co wartość Jednostek Uczestnictwa cechować się może dużą zmiennością. Dotychczasowe wyniki Subfunduszy nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Uczestnik Subfunduszu musi liczyć się z możliwością utraty nawet całości zainwestowanych środków.
- f. Wymagane przepisami prawa informacje, w tym szczegółowy opis czynników ryzyka, dane finansowe, zasady sprzedaży Jednostek Uczestnictwa zawarte są w Prospekcie Informacyjnym i Kluczowych Informacjach dla Inwestorów BGZ BNP Paribas FIO udostępnionymi klientowi przy składaniu zlecenie nabycia jednostek Uczestnictwa oraz dostępnych wraz z Tabelą Opłat na stronie internetowej <http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl/> i w oddziałach Banku.
10. Informacje dotyczące ryzyka:
- Inwestowanie w Subfundusze wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Klient musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Inwestowanie w Subfundusze wiąże się w szczególności z następującymi ryzykami (szczegółowo określonych w Rozdziale IV Prospektu informacyjnego, dostępnego w oddziałach Banku i na stronie internetowej <https://www.tfi.bgzbnpparibas.pl/dokumenty.prospekty.html>):
    - Ryzyko lokat subfunduszu - wynikające z inwestowania przez Subfundusz części lub większości aktywów w akcje, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych.
    - Ryzyko rynkowe - wynikające z podlegania cen papierów wartościowych i innych instrumentów zmianom w zależności od stanu koniunktury giełdowej.
    - Ryzyko kredytowe - trwałej lub czasowej utraty przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań.
    - Ryzyko płynności – brak możliwości dokonania zakupu lub sprzedaży dużego pakietu papierów wartościowych w krótkim czasie bez znacznego wpływu na cenę, ze względu na niskie obroty na



- gieldzie.
- v. Ryzyko walutowe - w przypadku dokonywania przez subfundusz inwestycji na rynkach zagranicznych lub w papiery wartościowe denominowane w walutach obcych. Wahania kursu walut obcych mogą przekładać się na wahania wyrażonych w złotych cen takich papierów wartościowych.
  - vi. Ryzyko makroekonomiczne - uzależnienie wyniku inwestycyjnego od parametrów makroekonomicznych, jak m.in. tempo wzrostu gospodarczego, poziom inflacji, poziom deficytu budżetowego, poziom deficytu na rachunku bieżącym, poziom bezrobocia.
  - vii. Innych ryzyk, jak: kontrahenta, operacyjne, prawne, międzynarodowe, stóp procentowych, niedopuszczenia walorów do notowań, wyceny, kontrpartnerów, związane z nabywaniem instrumentów pochodnych, stosowanej strategii alokacji i inwestycji w tytuły uczestnictwa.
- b. Spełnienie warunków uprawniających do promocyjnego oprocentowania Lokaty wymaga akceptacji ryzyka, właściwego dla poszczególnych Subfunduszy wchodzących w skład Portfela, ze względu na wymóg złożenia i opłacenia zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa o wartości co najmniej równej nominalowi Lokaty. Ryzyko takie nie występuje w przypadku otwarcia lokat na warunkach standardowych, których oferta jest przedstawiona w Tabeli Oprocentowania. Ryzyko to jest z kolei niższe, niż w przypadku przeznaczenia całości środków rozdysponowanych między Portfel a Lokatę wyłącznie na opłacenie zlecenia nabycia Subfunduszy.
- c. Lokata nie wiąże się z ryzykiem utraty kapitału. Dodatkowo, środki zgromadzone na Lokacie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie limitów, na warunkach i zasadach określonych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (szczegóły na stronie <https://www.bgzbnpparibas.pl/repozytorium/bfg-system-gwarantowania-depozytow-w-polsce> oraz w arkuszu informacyjnym dla deponentów).
11. Bank informuje, że oferuje lokaty na warunkach standardowych, tzn. których oprocentowanie nie jest uzależnione od zlecenia nabycia Subfunduszy. Ich oferta znajduje się w Tabeli Oprocentowania. Możliwe jest również złożenie zlecenia nabycia poszczególnych Subfunduszy lub w ramach Portfela, bez otwierania Lokaty. W takim przypadku zastosowane zostaną opłaty za nabycie określone odpowiednio w: „Tabeli Opłat manipulacyjnych z tytułu nabywania, zamiany i odkupywania Jednostek Uczestnictwa BGŻ BNP Paribas FIO kategorii A” lub „Tabela opłat z tytułu uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym „Wybierz swój Portfel” oferowanym przez BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty”. Stawki opłat za odkupienie są takie same jak w przypadku nabycia Jednostek Uczestnictwa na warunkach określonych w Regulaminie.
12. Zestawienie kosztów i opłat związanych z zawarciem, wykonaniem i rozwiązaniem umowy:
- a. Otwarcie, prowadzenie i zerwanie Lokaty nie wiąże się z opłatami dodatkowymi ponad koszty wynikające z posiadania rachunku, prowadzonego na podstawie Umowy ramowej Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu;
  - b. Szczegółowa prezentacja kosztów i opłat dotycząca Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy oraz ich wpływu na wynik inwestycji znajduje się w „Przykładowej prezentacji kosztów i opłat z tytułu usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych (z wyłączeniem obrotu certyfikatami notowanymi na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu) oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych i informacja o świadczeniach pieniężnych jakie otrzymuje Biuro Maklerskie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z tego tytułu” – dostępnej w oddziałach Banku;
  - c. Łączne koszty wynikające ze skorzystania z oferty na warunkach określonych w Regulaminie, są równe pobranej opłacie za zarządzanie. Zerwanie Lokaty przed terminem zapadalności nie wpływa na poziom kosztów związanych z posiadaniem i dysponowaniem Jednostkami Uczestnictwa.

Miejscowość:

Data:

<p>.....</p> <p>Podpis/-y za Klienta</p>	<p>.....</p> <p>Stempel imienny i podpis pracownika Banku</p>
--	---