

# GOinvest

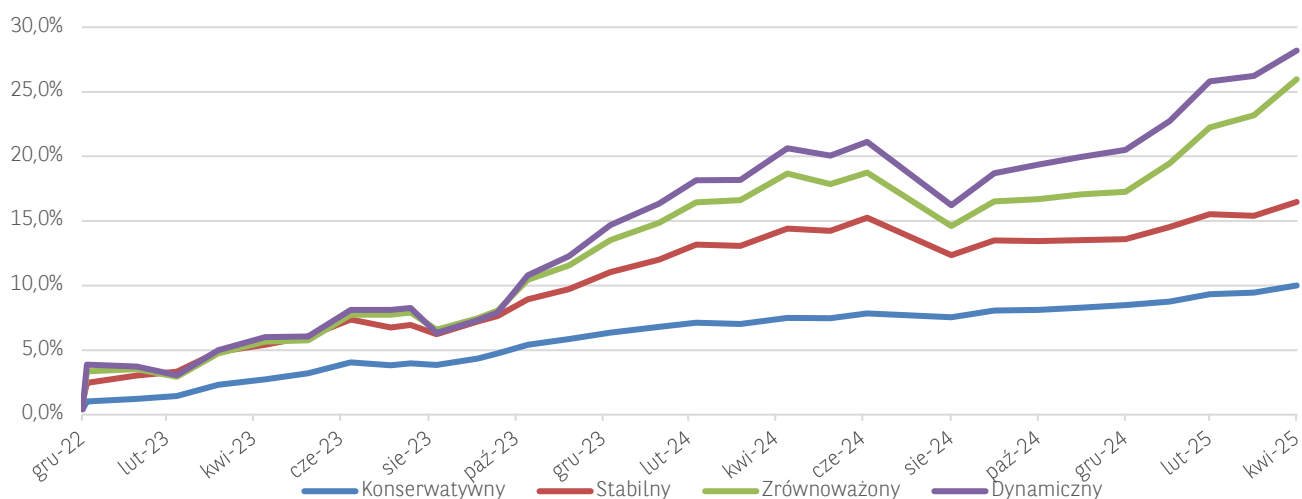
Usługa doradztwa inwestycyjnego

Wyniki Historyczne

2025

Wyniki rekomendacji Doradztwa Inwestycyjnego

## Wyniki portfeli modelowych dla funduszy inwestycyjnych



Wyniki modelowych portfeli funduszy - Premium

| Profil        | od 07.12.2022<br>do 03.04.2025<br>OD POCZĄTKU | od 05.04.2024<br>do 03.04.2025<br>1Y | od 07.01.2025<br>do 03.04.2025<br>YTD | od 07.01.2025<br>do 03.04.2025<br>3M | od 04.03.2025<br>do 03.04.2025<br>1M |
|---------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Konservatywny | 10,00%                                        | 2,70%                                | 1,15%                                 | 1,15%                                | 0,51%                                |
| Stabilny      | 16,47%                                        | 2,91%                                | 1,70%                                 | 1,70%                                | 0,93%                                |
| Zrównoważony  | 25,97%                                        | 8,19%                                | 5,44%                                 | 5,44%                                | 2,26%                                |
| Dynamiczny    | 28,19%                                        | 8,50%                                | 4,44%                                 | 4,44%                                | 1,56%                                |

Wyniki obejmują jedynie fundusze inwestycyjne rekomendowane przez Zespół DI w ramach portfela modelowego dla subportfela funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych dla klientów segmentu Premium.

Wyniki są liczone brutto, to znaczy bez uwzględnienia wszelkich kosztów prowizji za kupno/sprzedaż funduszy, opłaty za usługę doradztwa inwestycyjnego i bez uwzględnienia podatków obciążających dochód z inwestycji.

W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego dla klientów segmentu Premium, w subportfelu funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych, rekomendowany portfel modelowy funduszy inwestycyjnych składa się wyłącznie z jednostek uczestnictwa funduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A.

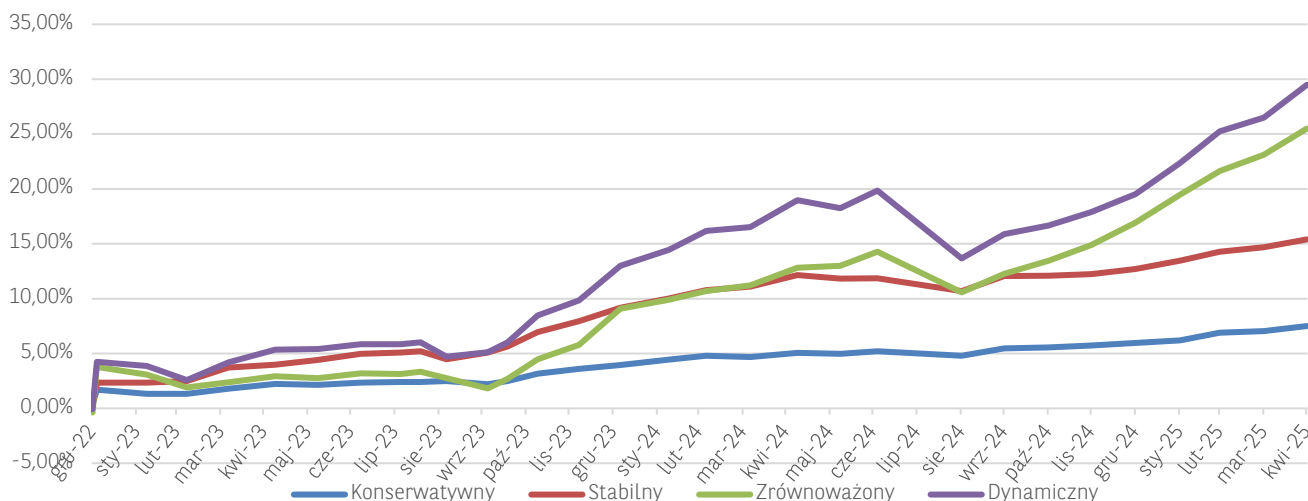
Poprzez portfele ESG rozumiemy posiadanie w portfelu modelowym dla subportfela funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych, co najmniej 20% produktów spełniających kryteria ESG ustalone przez Biuro Maklerskie BNP Paribas. W przypadku funduszy inwestycyjnych będą to jednostki uczestnictwa zaklasyfikowane przez TFI, jako spełniające warunki artykułów 8 albo 9 SFRD (ang. Sustainable Finance Disclosure



**BNP PARIBAS**  
**BIURO MAKLESKIE**

## Wyniki rekomendacji Doradztwa Inwestycyjnego

## Wyniki portfeli modelowych dla funduszy inwestycyjnych – portfele ESG



| Wyniki modelowych portfeli funduszowych - Premium ESG |                                               |                                      |                                       |                                      |                                      |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Profil                                                | od 07.12.2022<br>do 03.04.2025<br>OD POCZĄTKU | od 05.04.2024<br>do 03.04.2025<br>1Y | od 07.01.2025<br>do 03.04.2025<br>YTD | od 07.01.2025<br>do 03.04.2025<br>3M | od 04.03.2025<br>do 03.04.2025<br>1M |
| Konserwatywny                                         | 7,50%                                         | 2,59%                                | 1,23%                                 | 1,23%                                | 0,43%                                |
| Stabilny                                              | 15,40%                                        | 4,16%                                | 1,70%                                 | 1,70%                                | 0,63%                                |
| Zrównoważony                                          | 25,50%                                        | 13,39%                               | 5,04%                                 | 5,04%                                | 1,95%                                |
| Dynamiczny                                            | 29,48%                                        | 11,45%                               | 5,82%                                 | 5,82%                                | 2,37%                                |

Wyniki obejmują jedynie fundusze inwestycyjne rekomendowane przez Zespół Doradztwa Inwestycyjnego w ramach portfela modelowego dla subportfela funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych dla klientów segmentu Premium.

Wyniki są liczone brutto, to znaczy bez uwzględnienia wszelkich kosztów prowizji za kupno/sprzedaż funduszy, opłaty za usługę doradztwa inwestycyjnego i bez uwzględnienia podatków obciążających dochód z inwestycji.

W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego dla klientów segmentu Premium, w subportfelu funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych, rekomendowany portfel modelowy funduszy inwestycyjnych składa się wyłącznie z jednostek uczestnictwa funduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A.

Poprzez portfele ESG rozumiemy posiadanie w portfelu modelowym dla subportfela funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych, co najmniej 20% produktów spełniających kryteria ESG ustalone przez Biuro Maklerskie BNP Paribas. W przypadku funduszy inwestycyjnych będą to jednostki zaklasyfikowane przez TFI, jako spełniające warunki artykułów 8 albo 9 SFRD (ang. Sustainable Finance Disclosure Regulation).



## Nota prawna

- Sformułowanie wyniku brutto oznacza, iż prezentowane stopy zwrotu nie uwzględniają opłat, prowizji ani podatków obciążających dochód z inwestycji.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat i prowizji naliczanych w związku z usługą doradztwa dostępne są w Taryfie opłat i prowizji pobieranych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego G0invest dla klientów segmentu Premium i w Regulaminie świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego G0invest przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Prezentowane dane stanowią obliczenia własne Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A. dokonane w oparciu o dane uzyskane lub zaczerpnięte ze źródeł uznanych przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. za wiarygodne. Źródłem danych są: analizy.pl, Bloomberg
- Portfele modelowe w zakresie funduszy inwestycyjnych w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego G0invest oferowane są od 7.12.2022 r.
- Prezentowane dane przedstawiają stopy zwrotu poszczególnych portfeli modelowych, są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości.
- Niniejsza prezentacja jest publikacją handlową i nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu Cywilnego.
- Należy uwzględnić fakt, iż okres świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego G0invest tj. od grudnia 2022 roku w zakresie portfeli funduszy inwestycyjnych, może nie być wystarczający do prawidłowej oceny zachowań instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli modelowych.
- Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. informuje, iż inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych środków. Informacje nt. instrumentów finansowych, jak również związanych z nimi czynników ryzyka są dostępne na stronie [www.bnpparibas.pl/biuro-maklerskie/dyrektywa-mifid](http://www.bnpparibas.pl/biuro-maklerskie/dyrektywa-mifid) w zakładce Instrumenty finansowe, obrotu MIFID.

### **Do głównych ryzyk związanych z korzystaniem z usługi doradztwa inwestycyjnego zalicza się:**

1. Ryzyko nieodpowiednich rekomendacji – rekomendacje inwestycyjne przygotowywane są na podstawie informacji przekazanych przez Klienta poprzez wypełnienie formularza służącego do przeprowadzenia oceny odpowiedniości; istnieje ryzyko, iż przekazywane Klientowi rekomendacje inwestycyjne nie będą uwzględniały jego indywidualnej sytuacji; ryzyko takie powstaje w szczególności w przypadku wystąpienia istotnej zmiany w zakresie dotyczącym wiedzy, doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej lub celów inwestycyjnych Klienta oraz niepoinformowania o niej Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A.;
2. Ryzyko niewłaściwie oszacowanej wartości lub ryzyko nietrafionej oceny kierunku zmian ceny rekomendowanego instrumentu finansowego (w tym założonego okresu inwestycyjnego, w którym zmiana ceny powinna się dokonać) – niewłaściwie oszacowana wartość, nietrafiona ocena dot. kierunku zmian cen lub przyjęcie niewłaściwego horyzontu czasowego inwestycji i związane z tym zalecone zachowanie inwestycyjne mogą powodować, iż wyniki z inwestycji będą gorsze od oczekiwanych; w szczególności istnieje możliwość poniesienia straty pierwotnie zainwestowanego kapitału;
3. Ryzyko dezaktualizacji rekomendacji - istnieje ryzyko związane z ograniczoną w czasie aktualnością rekomendacji inwestycyjnej przekazanej Klientowi. Podejmując decyzję inwestycyjną korzystający z usługi doradztwa inwestycyjnego Klient powinien mieć na uwadze ryzyko związane z tą usługą. Klient powinien mieć także na uwadze to, iż przedmiotem rekomendacji inwestycyjnej są wyłącznie instrumenty finansowe będące w ofercie Biura Maklerskiego BNP Paribas Bank Polska S.A. lub instrumenty finansowe, w których obrocie Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. pośredniczy.



Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A.  
ul. Grzybowska 78, 00-844 Warszawa  
tel. (22) 56 69 700, fax. (22) 56 69 729  
e-mail: [doradcy.inwestycyjni@bnpparibas.pl](mailto:doradcy.inwestycyjni@bnpparibas.pl)  
[www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl)



**BNP PARIBAS**  
**BIURO MAKLESKIE**