

# GOinvest

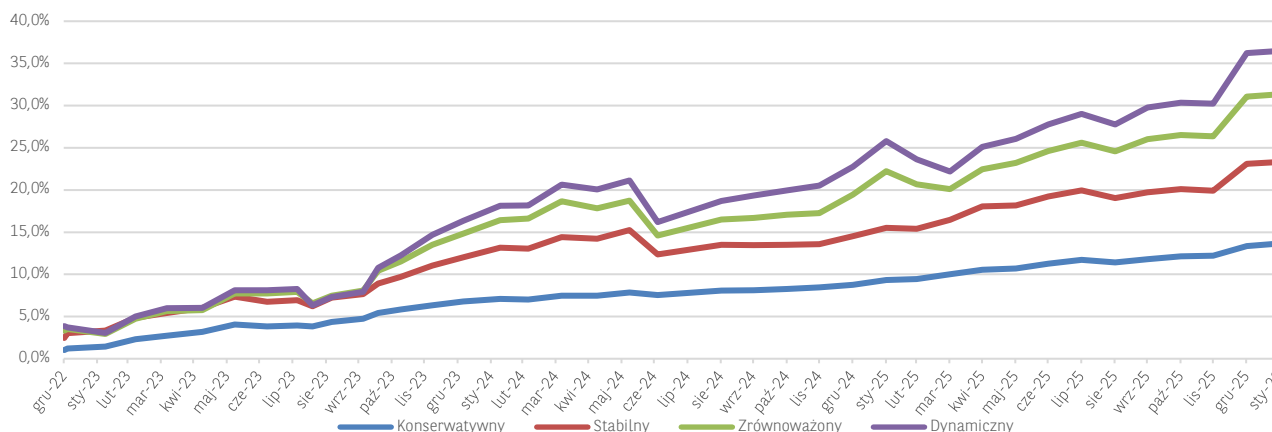
Usługa doradztwa inwestycyjnego

Wyniki Historyczne

2026

## Wyniki rekomendacji Doradztwa Inwestycyjnego

### Wyniki portfeli modelowych dla funduszy inwestycyjnych



#### Wyniki modelowych portfeli funduszy - Premium

| Profil        | od 07.12.2022<br>do 09.02.2026<br>OD POCZĄTKU | od 06.02.2025<br>do 09.02.2026<br>1Y | od 13.01.2026<br>do 09.02.2026<br>YTD | od 06.11.2025<br>do 09.02.2026<br>3M | od 13.01.2026<br>do 09.02.2026<br>1M |
|---------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Konserwatywny | 13,66%                                        | 4,52%                                | 0,27%                                 | 1,37%                                | 0,27%                                |
| Stabilny      | 23,33%                                        | 7,68%                                | 0,20%                                 | 2,68%                                | 0,20%                                |
| Zrównoważony  | 31,35%                                        | 9,94%                                | 0,20%                                 | 3,82%                                | 0,20%                                |
| Dynamiczny    | 36,48%                                        | 11,20%                               | 0,20%                                 | 4,70%                                | 0,20%                                |

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.

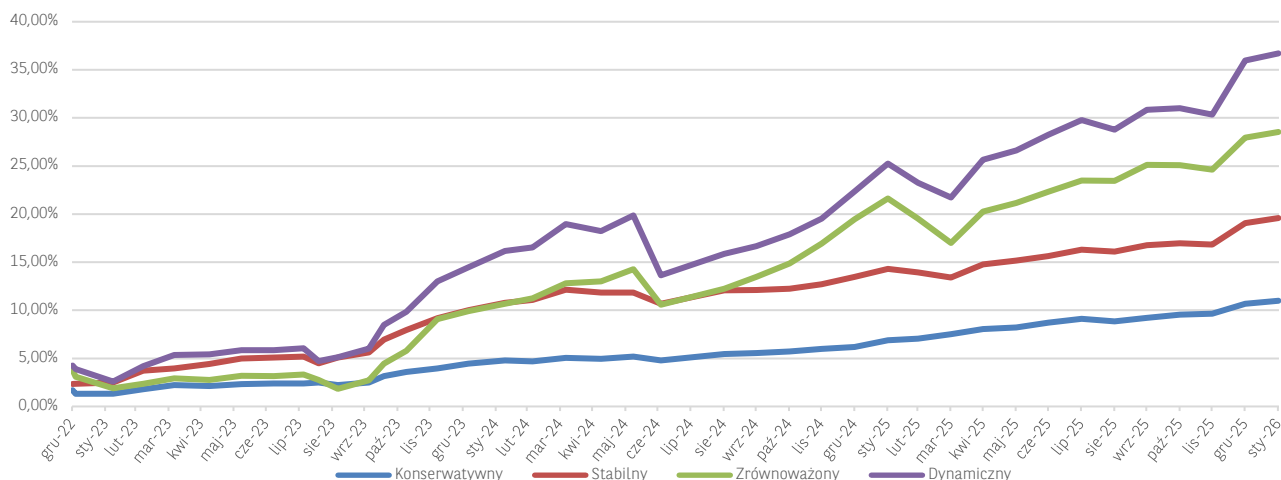
Poprzez portfele ESG rozumiemy posiadanie w portfelu modelowym dla subportfela funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych, co najmniej 20% produktów spełniających kryteria ESG ustalone przez Biuro Maklerskie BNP Paribas. W przypadku funduszy inwestycyjnych będą to jednostki uczestnictwa zaklasyfikowane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



**BNP PARIBAS**  
BIURO MAKLESKIE

## Wyniki rekomendacji Doradztwa Inwestycyjnego

### Wyniki portfeli modelowych dla funduszy inwestycyjnych – portfele ESG



Wyniki modelowych portfeli funduszy inwestycyjnych - Premium ESG

| Profil        | od 07.12.2022<br>do 09.02.2026<br>OD POCZĄTKU | od 06.02.2025<br>do 09.02.2026<br>1Y | od 13.01.2026<br>do 09.02.2026<br>YTD | od 06.11.2025<br>do 09.02.2026<br>3M | od 13.01.2026<br>do 09.02.2026<br>1M |
|---------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Konserwatywny | 10,99%                                        | 4,51%                                | 0,27%                                 | 1,31%                                | 0,27%                                |
| Stabilny      | 19,59%                                        | 5,39%                                | 0,44%                                 | 2,25%                                | 0,44%                                |
| Zrównoważony  | 28,54%                                        | 7,59%                                | 0,46%                                 | 2,77%                                | 0,46%                                |
| Dynamiczny    | 36,71%                                        | 11,72%                               | 0,53%                                 | 4,34%                                | 0,53%                                |

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 sklasyfikowane przez TFI, jako spełniające warunki artykułów 8 albo 9 SFDR (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 GOinvest dla klientów segmentu Premium i w Regulaminie świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego GOinvest 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 GOinvest 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 GOinvest 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/dyrektwa-mifid](http://www.bnpparibas.pl/biuro-maklerskie/dyrektwa-mifid) w zakładce Instrumenty finansowe objęte 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**