



INWESTOWANIE - OFERTA PRODUKTOWA



BNP PARIBAS

Bank
zmieniającego się
świata

GRUPA BNP PARIBAS

to globalna instytucja finansowa stworzona z myślą o Klientach o najwyższych wymaganiach, wykraczających daleko poza standardowe usługi bankowe, Klientach ceniących stabilność, bezpieczeństwo i odpowiedzialność. Misją Banku BNP Paribas jest oferowanie w sposób odpowiedzialny innowacyjnych rozwiązań finansowych, które pomogą Klientom zmienić ich świat i będą wspierać lokalną gospodarkę.

Jesteśmy uznanym liderem:



7000

ekspertów na całym świecie

71

w krajach

1. MIEJSCE

w czternastej edycji Rankingu Odpowiedzialnych Firm Bank BNP Paribas, drugi rok z rzędu, zajął 1. miejsce w klasyfikacji generalnej oraz 1. miejsce w kategorii „Bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy”

385 MLD EURO AKTYWÓW

objętych zarządzaniem wg stanu na czerwiec 2019 r.

198 000

ponad pracowników

Zgodnie z rankingiem Standard & Poor's znajdujemy się w czołówce najbardziej solidnych banków świata. Jednocześnie Grupa BNP Paribas jest jednym z największych międzynarodowych przedsiębiorstw*.

Istotą modelu biznesowego Grupy BNP Paribas jest dbałość o potrzeby Klienta i budowanie silnej pozycji rynkowej, szczególnie w Europie.

* Na podstawie https://www.standardandpoors.com/en_US/web/guest/ratings/ratings-actions.

JAK ZOSTAĆ INWESTOREM NA RYNKU FINANSOWYM?

Co należy zrobić, aby zostać inwestorem?

Najpierw oszczędzanie, a później inwestowanie – należy posiadać wolne środki pieniężne, które planujemy przeznaczyć nie na bieżącą konsumpcję, ale na długoterminowe cele.

Należy założyć **🔗 rachunek maklerski** – możesz to zrobić w Biurze Maklerskim Banku BNP Paribas (także **🔗 online**); weź pod uwagę swoje potrzeby (np. czy rachunek ma wsparcie merytoryczne m.in. doświadczonych maklerów, powiązaną aplikację ułatwiającą inwestowanie, czy daje możliwość kontaktu z zespołem analitycznym i dostęp do materiałów edukacyjnych i analitycznych) oraz możliwości (np. skalkuluj koszty prowadzenia rachunku i prowizji maklerskich).

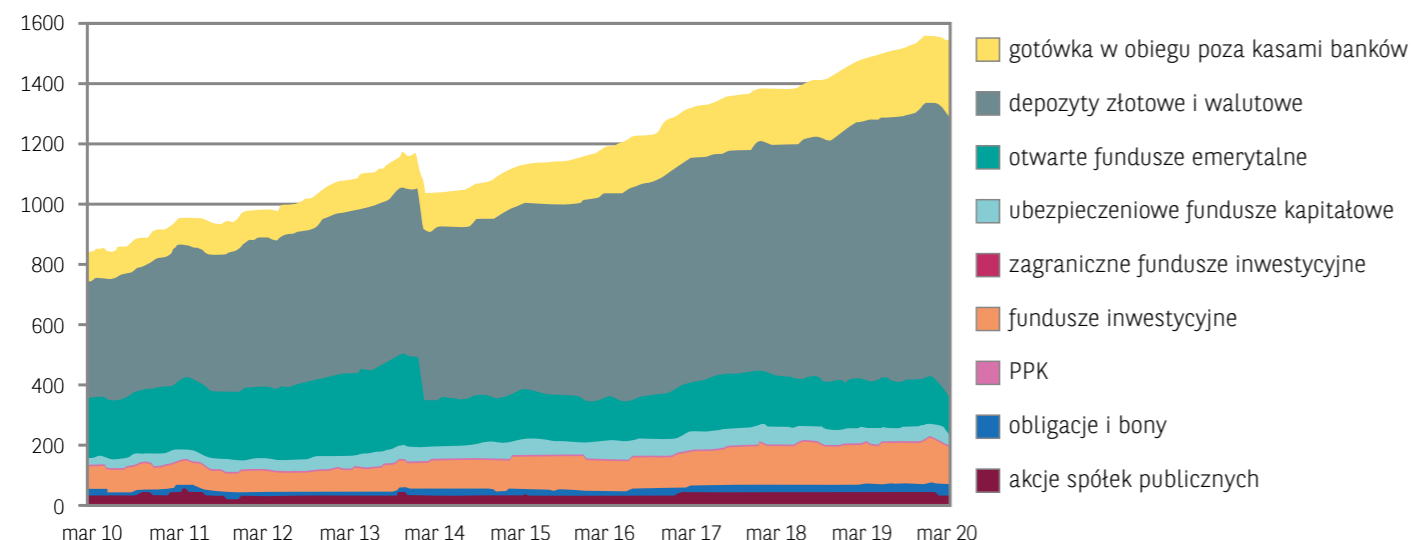
Jeśli chcesz samodzielnie podejmować decyzje inwestycyjne:

- przemyśl strategię, dowiedz się jak najwięcej o produkcie, w który zamierzasz inwestować,
- zacznij od małych kwot, które będziesz inwestować regularnie w wybrane aktywa,
- poszerzaj wiedzę, regularnie przeglądaj informacje ze spółek oraz śledź portale gospodarcze, skorzystaj z **🔗 materiałów edukacyjnych** i analitycznych dostarczanych przez wybranego brokera,
- nie podejmuj decyzji pod wpływem emocji,
- odpowiednio dywersyfikuj swój portfel inwestycyjny, czyli „nie wkładaj wszystkich jaj do jednego koszyka”.

Jeśli nie dysponujesz wystarczającą wiedzą i czasem, aby przeanalizować sytuację i podjąć właściwą decyzję finansową, możesz zainwestować w jednostki **🔗 funduszy inwestycyjnych** lub skorzystać z wiedzy i doświadczenia ekspertów w wybranej formie, np. **🔗 usługi doradztwa inwestycyjnego**.

„Inwestowanie oznacza rezygnację z konsumpcji teraz i przeznaczanie pewnych sum pieniędzy na zakup aktywów, które mogą przynieść potencjalne korzyści w postaci odsetek, dywidend czy wzrostu wartości, przy akceptacji możliwości poniesienia straty.”

Struktura oszczędności finansowych gospodarstw domowych (mld PLN, dane z marca 2020 r.)



INWESTOWANIE NA GIEŁDZIE

Inwestowanie po polsku

W Warszawie znajduje się jeden z największych rynków Europy Środkowej – **GIEŁDA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH S.A. („GPW”¹)**. Można na niej inwestować za pomocą wielu instrumentów finansowych o różnym poziomie ryzyka – najpopularniejszy z nich to akcje. Dzięki sprzedaży akcji spółki notowane na GPW pozyskują kapitał na dalszy rozwój. Natomiast inwestorzy decydując się na zakup akcji, mają nadzieję na zysk w postaci dywidendy, wzrostu wartości spółki, sprzedaży akcji po wyższym kursie niż cena zakupu.

445

Tyle spółek jest notowanych na GPW, z czego 48 to spółki zagraniczne (stan na koniec 2019 r.).

250

Średnio przez tyle dni w roku działa GPW.

780^{MLN} PLN

Tyle wynosi średnia wartość obrotów podczas każdej sesji na GPW.

72^{TYS.}

Tyle transakcji jest średnio zawieranych w ciągu dnia na GPW (dane z lat 2017 – 2019).

1,2^{MLN}

Tyle było rachunków inwestycyjnych na koniec 2019 r.

¹ <https://www.gpw.pl/>

Źródło: <https://www.gpw.pl/statystyki-gpw>

INWESTOWANIE NA **GIEŁDZIE**



Czym można handlować na giełdzie:

- akcjami,
- instrumentami dłużnymi – tzw. obligacjami emitowanymi przez państwo lub korporacje,
- certyfikatami strukturyzowanymi i inwestycyjnymi,
- opcjami,
- kontraktami terminowymi.

Data odrodzenia polskiej giełdy. Giełda przetrwała do wybuchu II wojny światowej, ponownie zaczęła działać po 52 latach – 16 kwietnia 1991 r. na pierwszą sesję maklerzy zainspirowani filmem „Wall Street” (1987) założyli czerwone szelki.

INWESTOWANIE

oznacza rezygnację z konsumpcji teraz i przeznaczanie pewnych sum pieniędzy na zakup aktywów, które mogą przynieść potencjalne korzyści w postaci odsetek, dywidend czy wzrostu wartości, przy akceptacji możliwości poniesienia straty.

MAKLER

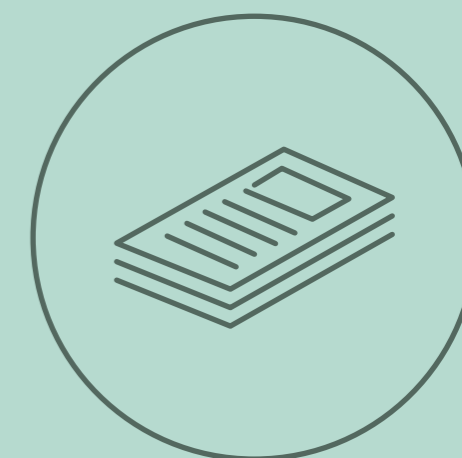
to specjalista, który zawodowo pośredniczy w zawieraniu transakcji. Musi posiadać licencję KNF i zdać egzamin maklerski.

CERTYFIKATY STRUKTURYZOWANE

to instrumenty finansowe umożliwiające inwestowanie w bardzo różnorodne aktywa (indeksy, akcje, surowce, waluty) na rynkach, do których inwestorzy indywidualni nie mają bezpośredniego dostępu lub ten dostęp jest mocno ograniczony. Certyfikaty strukturyzowane to instrumenty finansowe, których cena jest uzależniona od wartości określonego wskaźnika rynkowego (instrumentu bazowego), np. indeksów giełdowych, kursów akcji, surowców, produktów rolnych, kursów walut, stóp procentowych.

Charakteryzują je następujące cechy:

- pełna, częściowa lub warunkowa ochrona kapitału,
- ustalony czas trwania inwestycji,
- stopa zwrotu oparta na z góry określonej formule,
- wbudowany instrument pochodny.



RACHUNEK MAKLERSKI

(INWESTYCYJNY) to rachunek, na którym zapisywane są papiery wartościowe. Towarzyszy mu rachunek pieniężny służący do rozliczania zawieranych na rachunku transakcji. Biuro Maklerskie Banku BNP Paribas prowadzi takie rachunki dla ponad 40 tys. Klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

AKCJA

to papier wartościowy emitowany przez spółkę akcyjną, który łączy w sobie prawa o charakterze majątkowym (np. prawo do dywidendy) oraz niemajątkowym (np. prawo do głosu). Akcjonariusza obowiązują prawa i obowiązki względem spółki.

OBLIGACJA

to papier wartościowy, w którym emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji (obligatariusza) i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia, które może mieć charakter pieniężny lub niepieniężny.

WIG20

to indeks giełdowy 20 największych spółek akcyjnych notowanych na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

WYBIERZ I INWESTUJ – OFERTA BIURA MAKLERSKIEGO BANKU BNP PARIBAS

Twoje zaangażowanie
w zarządzanie
aktywami

1 INWESTYCJE SAMODZIELNE

INWESTUJĘ SAMODZIELNIE

RACHUNEK MAKLERSKI

Kiedy chcesz podejmować decyzje inwestycyjne samodzielnie lub po konsultacji z ekspertami Biura Maklerskiego.

Co dostają?

- Rachunek pieniężny, który możesz obsługiwać poprzez nowoczesną platformę internetową lub telefon.
- Bieżące informacje na temat notowań różnych klas aktywów, w tym najbardziej popularnych akcji, obligacji oraz instrumentów pochodnych.
- Jeśli inwestujesz znaczne środki finansowe, możesz otrzymać wsparcie wyspecjalizowanej kadry maklerów oraz negocjować prowizje maklerskie.

FUNDUSZE INWESTYCYJNE

Kiedy interesuje Cię dostęp do szerokiej palety inwestycji charakteryzujących się różną strategią, klasą aktywów czy regionem geograficznym.

Oferta obejmuje:

- Blisko 10 TFI i ponad 240 funduszy inwestycyjnych.
- Produkty oparte na funduszach inwestycyjnych – portfele, programy systematycznego inwestowania, IKE, IKZE.
- Różne rodzaje funduszy, m.in. pieniężne, obligacyjne, mieszane, akcyjne.

CERTYFIKATY STRUKTURYZOWANE

Kiedy poszukujesz produktu o przejrzystych parametrach i jednocześnie o potencjalnie wysokiej stopie zwrotu.

Co dostają?

- Certyfikaty z częściową, pełną lub warunkową ochroną kapitału w dniu ich wykupu, o ustalonym czasie trwania inwestycji i stopą zwrotu opartą na z góry określonej formule.

LOKATA STRUKTURYZOWANA

Kiedy poszukujesz produktu łączącego bezpieczeństwo depozytu bankowego z korzyściami płynącymi z inwestowania na rynku finansowym.

Co dostają?

- Produkt dający szansę na zysk przy zachowaniu 100% gwarancji ulokowanych środków w dniu zapadalności i jednocześnie umożliwiający dywersyfikację portfela aktywów poprzez inwestowanie na różnych rynkach finansowych, w tym walutowym oraz stopy procentowej.



Nasze zaangażowanie
w zarządzanie aktywami

BNP PARIBAS
BIURO MAKLERSKIE

2 INWESTUJEMY WSPÓLNIE

INWESTUJĘ PRZY WSPARCIU
MERYTORYCZNYM BANKU

Jeśli poszukujesz merytorycznego wsparcia przy podejmowaniu decyzji albo nie masz czasu na przeprowadzenie własnej analizy.

Inwestujesz w zdywersyfikowany portfel skomponowany przez specjalistów.

DORADZTWO INWESTYCYJNE

Kiedy chcesz inwestować na rynku kapitałowym, korzystając ze wsparcia ekspertów.

Co dostają?

- Rekomendację w formie comiesięcznego raportu, na który składa się komentarz rynkowy oraz portfel modelowy złożony m.in. z akcji, obligacji czy funduszy inwestycyjnych.
- Możliwość wykorzystania wiedzy i doświadczenia ekspertów Biura Maklerskiego Banku BNP Paribas.

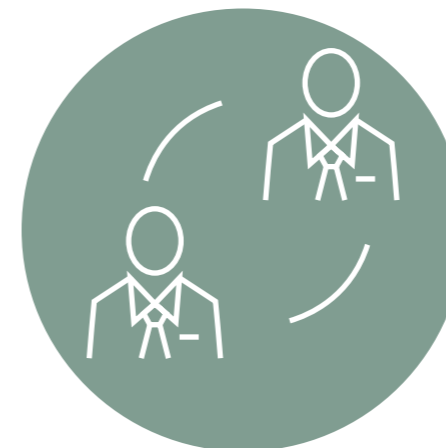
3 INWESTUJEMY W TWOIM IMIENIU

INWESTUJĘ PRZY WSPARCIU
MERYTORYCZNYM BANKU

Jeśli chcesz powierzyć wszelkie czynności związane z dokonywaniem analiz, selekcją instrumentów i monitorowaniem Twojego portfela zespołowi ekspertów.

Co dostają?

- Zarządzanie portfelem instrumentów finansowych (usługa wyłącznie dla Klientów Wealth Management).
- Dedykowaną ofertę funduszy inwestycyjnych.
- Dostęp do funduszy oraz rynków zagranicznych.
- Indywidualny kontakt ze strony ekspertów Biura Maklerskiego Banku BNP Paribas.



NARZĘDZIA W OFERCIE BANKU BNP PARIBAS

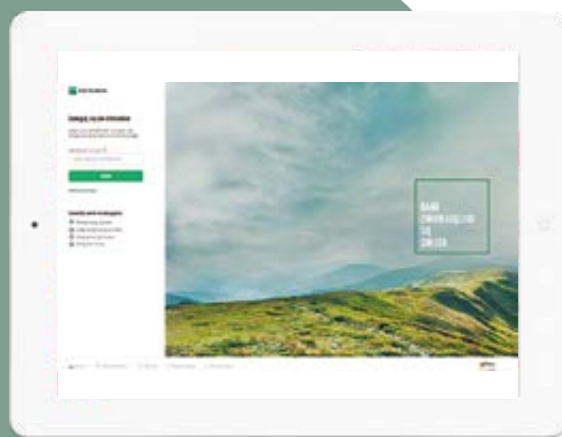
Rozwiązania online i aplikacje mobilne zapewniają dostęp do finansów w każdym miejscu i czasie.

Pragniesz monitorować stan swoich finansów na bieżąco i wydawać dyspozycje jednym kliknięciem?

Oprócz systemu bankowości GOonline do Twojej dyspozycji są również: aplikacja GOMobile, platforma FX, platforma Sidoma Web oraz aplikacja GObroker. Dzięki nim możesz kontrolować stan swoich finansów i rozpoczęte transakcje. Korzystanie z platformy Sidoma

Web daje Ci nie tylko możliwość śledzenia notowań instrumentów giełdowych online oraz wygodnego składania zleceń, ale również wykorzystywania rekomendacji i analiz ekspertów Biura Maklerskiego w ramach usługi Doradztwa Inwestycyjnego.

ROZWIĄZANIA ONLINE I APLIKACJE MOBILNE



GOonline

to system bankowości internetowej gwarantujący szybki dostęp do Twoich rachunków, produktów i usług bankowych. Dzięki GOonline możesz w prosty sposób wykonywać przelewy, elastycznie zarządzać kartami oraz kontrolować swoje wydatki. Dla Twojej wygody i bezpieczeństwa udostępniono kilka metod logowania. GOonline dostępny jest pod adresem:

➤ <https://goonline.bnpparibas.pl/#/login>

Aplikacja GOMobile

to codzienne operacje bankowe w każdym miejscu i czasie. Dogodny sposób logowania – odciskiem palca lub skanem twarzy – oraz autoryzowanie operacji kodem PIN.

1,2 MLD

liczba użytkowników bankowości mobilnej na świecie na koniec roku 2017

Źródło: „Juniper Research” Mobile banking users to reach 2 billion by 2020, representing more than 1 in 3 of global adult population.



Platforma FX



to elektroniczny system do wymiany walut. Zapewnia dostęp do transakcji natychmiastowych realizowanych online przez 24 h na dobę 5 dni w tygodniu.

Aplikacja GObroker

to składanie zleceń giełdowych i przeglądanie rachunku maklerskiego w dowolnym miejscu i czasie.

Serwisy transakcyjne SIDOMA WEB i SIDOMA PROFESSIONAL

to nowoczesne aplikacje internetowe podnoszące komfort korzystania z rachunku maklerskiego oraz zmieniające dotychczasową filozofię inwestowania dzięki profesjonalnemu doradztwu inwestycyjnemu.

METODY PŁATNOŚCI



Apple Pay¹

to prosty i bezpieczny sposób płacenia w sklepach, aplikacjach i internecie za pomocą iPhone'a oraz Apple Watch. Wystarczy zalogować się do aplikacji GOMobile i dodać kartę do Apple Wallet.



Google Pay²

to szybka metoda płatności, która po zarejestrowaniu karty wydanej przez Bank BNP Paribas pozwala w łatwy sposób płacić zbliżeniowo telefonem.



BLIK

usługa płatnicza dostępna w aplikacji mobilnej GOMobile, która służy do płatności internetowych w sklepach stacjonarnych oraz umożliwia wpłaty i wypłaty w bankomatach.

¹ Usługa Apple Pay jest świadczona przez Apple Distribution International, z siedzibą w Irlandii, Holly Hill Industrial Estate, Cork („Dostawca”). Usługa umożliwia dokonywanie Transakcji za pomocą Apple Pay, tj. aplikacji pobranej przez Użytkownika Karty lub preinstalowanej na Urządzeniu Mobilnym (np. telefon, tablet) z wykorzystaniem Tokena (wirtualnego odpowiednika Karty w Apple Pay, który powstaje po zarejestrowaniu Karty w Aplikacji) przy użyciu Urządzenia Mobilnego po zarejestrowaniu Karty w Aplikacji oraz zarządzanie Tokenem przez Użytkownika Karty. Użytkownik Karty korzysta z Apple Pay na podstawie umowy zawartej bezpośrednio z Dostawcą zgodnie z postanowieniami Zasad ochrony prywatności Apple Pay oraz z Umową Licencyjną na oprogramowanie Apple IOS.

² Usługa Google Pay jest świadczona przez Google Ireland Limited z siedzibą w Irlandii, Gordon House, Barrow Street, Dublin 4, a Użytkownik Karty korzysta z Google Pay na podstawie umowy zawartej bezpośrednio z Dostawcą zgodnie z postanowieniami Warunków korzystania z usługi Google Pay oraz Warunków korzystania z usługi Google, a także zgodnie z Polityką prywatności Google. Google, Google Pay i Google Play to znaki towarowe Google Inc.

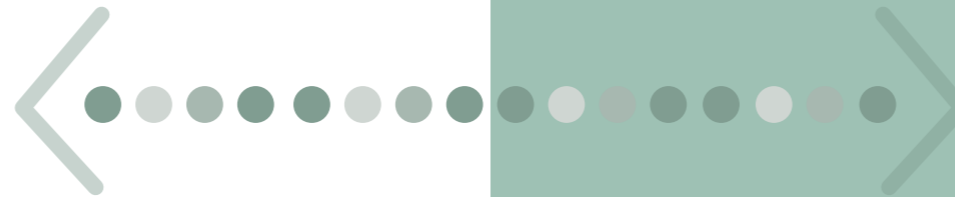
ZESPÓŁ DOŚWIADCZONYCH EKSPERTÓW BANKU BNP PARIBAS

Wsparcie na miarę potrzeb

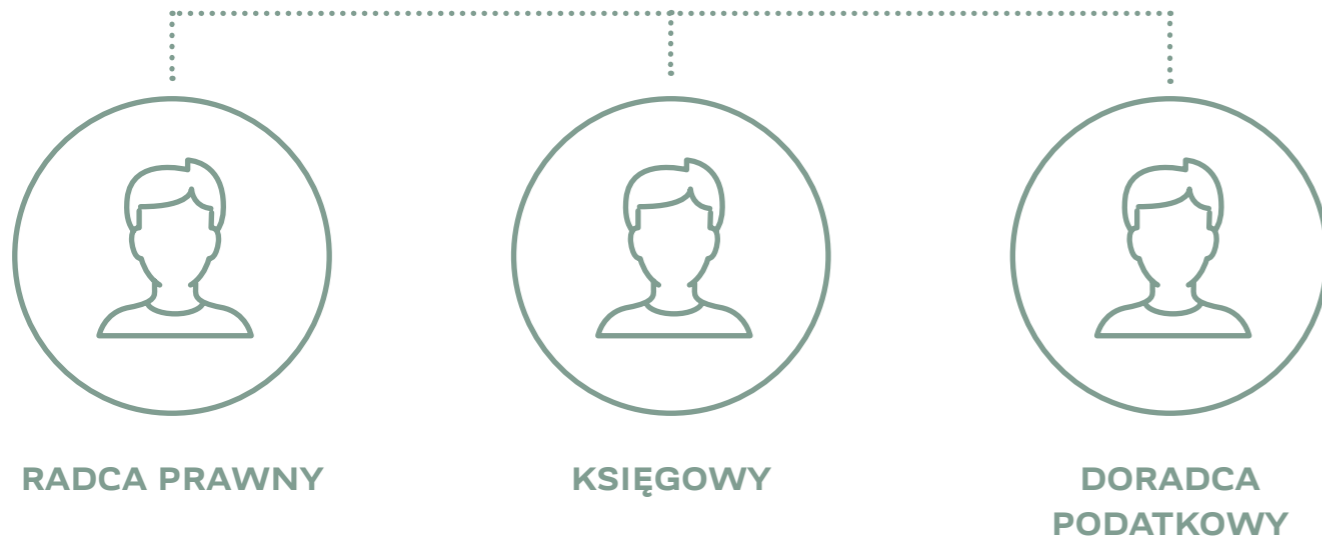
Doradcy bankowi BNP Paribas Wealth Management uczestniczą w Studium Planowania Finansowego o najwyższym poziomie certyfikacji, dzięki czemu zyskują tytuł Europejskiego Planera Finansowego (EFP – European Financial Planner). Certyfikacja w obszarze doradztwa finansowego spełnia wymagania kwalifikacyjne organizacji European Financial Planning Association – EFPA* (www.efpa-europe.org), czołowego stowarzyszenia zawodowego planistów i doradców finansowych w Europie. Dzięki zdobytym umiejętnościom i wiedzy, doradcy bankowi przedstawiają ofertę dostępnych instrumentów zgodnie ze zidentyfikowanym profilem Klienta na podstawie badania, wiedzy, doświadczenia oraz potrzeb i cech inwestora.



KLIENT
WEALTH MANAGEMENT



DORADCA
WEALTH MANAGEMENT



KAŻDEGO DORADCĘ WEALTH MANAGEMENT WSPIERA
ZESPÓŁ EKSPERTÓW BANKU BNP PARIBAS:



SPECJALISTA KREDYTOWY

Przygotowuje analizę możliwości kredytowych, łącznie z dopasowaniem indywidualnie dobranej struktury transakcji.



EKSPERT PLANOWANIA MAJĄTKOWEGO

Dokonyje odpowiednich analiz sytuacji majątkowej i podatkowej*. Planowanie spadkowe i sukcesja to jego specjalność. Nieoceniony jako doradca transakcyjny.



KONSULTANT PRIVATE LINE

Zajmuje się bankowością codzienną: kartami płatniczymi, przelewami, lokatami czy reklamacjami – w każdej z tych spraw posiada niezbędną wiedzę.



DEALER WALUTOWY

Zajmuje się transakcjami wymiany walut, depozytów dwuwalutowych oraz terminowych lokat strukturyzowanych.



SPECJALISTA DS. OBSŁUGI SPRZEDAŻY

Do jego kompetencji należy wspieranie Doradcy Wealth Management w realizacji zadań.



MAKLER

Do jego kompetencji należy pomoc w wykonaniu transakcji giełdowych i pozagiełdowych na rynku w Polsce i za granicą.



DORADCA INWESTYCYJNY

w usługach doradztwa inwestycyjnego oraz zarządzania portfelowego DPM. Przy zachowaniu najwyższych standardów poufności zarządza portfelem inwestycyjnym.

* Certyfikaty wydawane przez Fundację na rzecz Standardów Doradztwa Finansowego stanowią transparentne potwierdzenie profesjonalizmu i stale aktualizowanych kwalifikacji doradców bankowych.

* Nie stanowi to doradztwa podatkowego ani strategicznego.

DORADCY **KLIENTA PREMIUM** W ODDZIAŁACH BANKU BNP PARIBAS

Doradcy Klienta Premium uczestniczą w procesie 3-stopniowej certyfikacji, dzięki której cyklicznie podnoszą swoje kwalifikacje w zakresie finansów przy zachowaniu najwyższych standardów obsługi. Biorą udział w międzynarodowej certyfikacji EFPA (European Financial Planning Association), która pozwala na uzyskanie tytułu:



CERTYFIKOWANEGO
DORADCY
FINANSOWEGO,
EFPA EFA

lub



EUROPEJSKIEGO
PRAKTYKA
INWESTYCYJNEGO,
EFPA EIP

Dzięki zdobytym umiejętnościom i wiedzy Doradcy Klienta Premium potrafią odpowiedzieć na Twoje potrzeby i zaprezentować rozwiązania zgodne z Twoimi oczekiwaniami. Długofalowa współpraca opiera się na wysokich standardach usług i jest zgodna z Kodeksem Etyki Doradców Premium.

DOSTĘPNE MATERIAŁY ANALITYCZNE BIURA MAKLERSKIEGO BANKU BNP PARIBAS

ZESPÓŁ DOŚWIADCZONYCH EKSPERTÓW PRZYGOTOWUJE

KOMENTARZE

- poranny
- tygodniowy
- miesięczny
- specjalny
- walutowy

MATERIAŁY ANALITYCZNE

- Analiza techniczna
- Komentarz do wyników finansowych spółek notowanych na GPW
- Wybór akcji, obligacji i certyfikatów strukturyzowanych (miesięczna rewizja)
- IBV Performance (comiesięczny przegląd certyfikatów strukturyzowanych IBV)
- AiR Doc (comiesięczny przegląd funduszy inwestycyjnych dla Klientów BNP Paribas Wealth Management)

Większość wymienionych materiałów znajduje się na stronie internetowej **Biura Maklerskiego Banku BNP Paribas**

(<https://www.bnpparibas.pl/biuro-maklerskie/analizy-i-komentarze>)



W Polsce panuje przekonanie, że trzeba mieć specjalistyczne kompetencje, pokaźne aktywa i dużo odwagi, by zostać inwestorem. Tymczasem rzeczywistość jest zupełnie inna - wcale nie jest koniecznym posiadanie wielkiego majątku, doświadczenia czy licencji.

Warto jednak przy **podjęciu decyzji inwestycyjnych** skorzystać z wiedzy i doświadczenia ekspertów. W dalszej części materiału znajdziesz szczegóły dotyczące **produktów wspierających inwestowanie** w ofercie Banku BNP Paribas.



„Ryzykujesz wtedy,
gdy po prostu
nie wiesz, co robisz.”

WARREN BUFFETT

Amerykański ekonomista, inwestor giełdowy, przedsiębiorca i filantrop; powszechnie uważany za jednego z najlepszych inwestorów na świecie.

RACHUNEK MAKLERSKI

Kiedy chcesz podejmować decyzje inwestycyjne samodzielnie lub po konsultacji z ekspertami Biura Maklerskiego.

Rachunek maklerski służy do przechowywania, zakupu i sprzedaży nabywanych przez Ciebie papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych. Jest niezbędny do inwestowania na giełdzie.

CO GO WYRÓŻNIA?

- Nowość na rynku: możesz skorzystać z dodatkowej usługi doradztwa, w ramach której otrzymujesz **raporty z rekomendowanymi transakcjami**.
- Jedne z **najniższych prowizji na rynku**.
- **Brak opłat za prowadzenie rachunku**, jeśli Biuro Maklerskie dysponuje Twoim e-mailem oraz numerem rachunku bieżącego w Banku BNP Paribas.

DLA KOGO?

Dla Ciebie, jeśli:

- zamierzasz aktywnie inwestować w różne instrumenty finansowe: akcje, obligacje oraz inne aktywa,
- podejmujesz decyzje inwestycyjne samodzielnie lub po konsultacji z ekspertami Biura Maklerskiego,
- traktujesz rachunek maklerski jako bazę do korzystania z innych usług oferowanych przez Biuro Maklerskie lub Bank BNP Paribas, np. doradztwa inwestycyjnego czy zakupu certyfikatów strukturyzowanych.

JAKIE SĄ OPŁATY?

- Podstawowa, związana z aktywacją rachunku maklerskiego.
- Związane z transakcjami, jak sprzedaż czy zakup instrumentów finansowych. Jest to określona kwota lub stawka procentowa naliczana od wartości transakcji. Jeśli jesteś aktywnym inwestorem, masz możliwość obniżenia opłat.
- Związane z innymi operacjami na rachunku maklerskim, np. za wydanie zaświadczeń lub innych dokumentów.

Taryfa opłat i prowizji znajduje się na stronie:

🔗 www.bnpparibas.pl/repozytorium-biura-maklerskiego/taryfy-oplat-i-prowizji

JAKIE MASZ KORZYŚCI?

- **Możesz skorzystać z odroczonej płatności** – krótkoterminowy, nieoprocentowany kredyt „Kupujesz teraz, płacisz później!”. Po uzyskaniu zgody na korzystanie z limitu finansowego przeznaczonego na transakcje możesz odroczyć płatność za część lub całość jego zlecenia.
- **Masz dostęp do bieżących informacji na temat notowań** różnych klas aktywów, w tym najbardziej popularnych akcji, obligacji oraz instrumentów pochodnych.

- **Dostęp do analiz** przygotowywanych przez zespół ekspertów Biura Maklerskiego.
- Możesz wykorzystywać rachunek maklerski i posiadane na nim aktywa do **zabezpieczania swoich innych operacji bankowych**, np. kredytów.
- Jeśli aktywnie inwestujesz w instrumenty finansowe, możesz liczyć na **jedne z najniższych prowizji maklerskich na rynku**.
- **Masz bezpośredni dostęp do rachunku oraz możliwość zawierania transakcji** online poprzez nowoczesną platformę internetową lub przez telefon.
- Jeśli inwestujesz znaczne środki finansowe i chcesz korzystać z innych usług, otrzymasz **wsparcie wyspecjalizowanej kadry maklerów oraz doradców inwestycyjnych**.
- **Otrzymujesz dostęp do instrumentów (m.in. akcje, ETF) notowanych na zagranicznych rynkach** (tylko dla Klientów Wealth Management).

JAKIE JEST RYZYKO*?

- **Ryzyko rynkowe** – zmiany trendów rynkowych mogące mieć wpływ na osiągnięte stopy zwrotu z inwestycji.
- **Ryzyko branżowe** – związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe emitowane przez podmioty reprezentujące konkretną branżę (segment) rynku.
- **Ryzyko emitenta** – związane z sytuacją finansową i operacyjną danego emitenta, mogące skutkować ryzykiem niewypłacalności.
- **Ryzyko płynności** – określające łatwość, z jaką można sprzedać instrumenty wyemitowane przez danego emitenta bez utraty ich wartości względem ich bieżącej ceny rynkowej. W przypadku braku bądź ograniczonej płynności instrumentu finansowego Inwestor może nie mieć możliwości zbycia instrumentu bądź zbyć instrument po zaniżonej cenie.
- **Ryzyko stóp procentowych** – wyrażane jako stosunek oczekiwań przyszłego kształtowania się poziomu stóp procentowych względem ich obecnej wysokości. Notowania licznych instrumentów finansowych, w tym w szczególności dłużnych, są wrażliwe na poziom kształtowania się stóp procentowych.
- **Ryzyko walutowe** – wyrażane niepewnością co do wartości przepływów gotówkowych, które kształtują się w zależności od kursu wymiany walut obowiązującego w momencie dokonywania płatności, co może powodować straty w wyniku zmiany kursu walut.

JAK KORZYSTAĆ Z RACHUNKU MAKLERSKIEGO?

Przez telefon:

Infolinia: **801 880 880****
Giełda: **+48 22 56 69 704**
Giełda: **+48 22 56 69 705**
Fundusze: **+48 22 134 00 99**

**infolinia czynna od 8:30 do 17:30 w dni robocze.
Koszt połączenia wg stawki operatora.

W serwisie transakcyjnym Sidoma Web:

🔗 www.webmakler.pl



* Podstawowe ryzyka związane z inwestycją w instrumenty finansowe. Powyższe rodzaje ryzyka nie stanowią wyczerpującej listy wszystkich możliwych rodzajów ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe. Więcej informacji dotyczących ryzyk znajduje się na stronie internetowej Biura Maklerskiego w sekcji MiFID.

Kiedy chcesz inwestować na rynku kapitałowym, korzystając ze wsparcia ekspertów.

Korzystając z usługi DI, otrzymujesz co miesiąc indywidualny raport, stworzony przez specjalistów Biura Maklerskiego. Raport zawiera rekomendacje doradców inwestycyjnych, mające na celu maksymalizację wartości Twojego portfela inwestycyjnego, uwzględniające sytuację na rynku, Twoją aktualną wiedzę, sytuację finansową oraz profil ryzyka.

CO JE WYRÓŻNIA?

- Profesjonalne usługi oraz **zaawansowane narzędzia inwestycyjne** (m.in. Sidoma Web).
- **Możliwość zarabiania na rynkach finansowych** przy mniejszym zaangażowaniu czasowym oraz bez konieczności posiadania specjalistycznej wiedzy na ten temat.
- **Pełna kontrola nad składem portfela inwestycyjnego** przy jednoczesnym wsparciu ze strony doświadczonych ekspertów Biura Maklerskiego.

DLA KOGO?

Dla Ciebie, jeśli:

- jesteś zainteresowany inwestycjami na rynkach finansowych (akcje i obligacje lub fundusze), ale nie masz czasu na dokonywanie samodzielnych analiz,
- chcesz partycypować w zyskach, jakie dają inwestycje na rynku kapitałowym, ale nie posiadasz odpowiedniej wiedzy i doświadczenia,
- szukasz profesjonalnego wsparcia przy budowaniu portfela inwestycyjnego, aby dostosować go do bieżących warunków rynkowych oraz własnej sytuacji finansowej,
- akceptujesz ryzyko inwestycyjne.

JAKIE SĄ OPŁATY?

Za doradztwo inwestycyjne w zakresie instrumentów giełdowych roczne stawki naliczane są miesięcznie, w zależności od średniej wartości aktywów oraz profilu ryzyka:

- profil dynamiczny – 2,35% brutto,
- profil zrównoważony – 1,75% brutto,
- profil stabilny – 1,25% brutto,
- profil konserwatywny – 0,75% brutto,
- minimalny poziom aktywów wymagany do zawarcia umowy doradztwa inwestycyjnego wynosi 50 tys. zł,
- usługa doradztwa za 0 zł do końca 2021 r.

Za doradztwo inwestycyjne w zakresie tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (tylko dla Klientów Wealth Management) roczne stawki (netto) naliczane są miesięcznie, rozliczane kwartalnie, w zależności od średniej wartości aktywów oraz profilu ryzyka:

- profil dynamiczny – 1,8%,
- profil zrównoważony – 1,5%,
- profil stabilny – 1,2%,
- profil konserwatywny – 0,9%.
- minimalna opłata to 2 tys. zł miesięcznie, minimalna wartość aktywów do zawarcia umowy to 200 tys. zł.

Taryfa opłat i prowizji znajduje się na stronie:

→ www.bnpparibas.pl/repozytorium-biura-maklerskiego/taryfy-oplat-i-prowizji

JAK DZIAŁA USŁUGA DORADZTWA INWESTYCYJNEGO?



RODZAJE DORADZTWA INWESTYCYJNEGO:

W ramach doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów giełdowych otrzymujesz:

- wsparcie zespołu ekspertów Biura Maklerskiego.
- raport, który zawiera opis sytuacji ekonomicznej i rynkowej dotyczący akcji, obligacji, walut, surowców w Polsce i za granicą wraz z uzasadnieniem nastawienia Biura Maklerskiego do poszczególnych klas aktywów.
- modelowy portfel inwestycyjny wraz ze szczegółowym opisem każdej z rekomendowanych pozycji w portfelu.
- możliwość za pomocą aplikacji Sidoma Web bieżącego generowania rekomendowanych transakcji oraz dostęp do aktualnych i archiwalnych raportów..

W ramach doradztwa inwestycyjnego w zakresie tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (tylko dla Klientów Wealth Management) otrzymujesz:

- co najmniej raz na kwartał spersonalizowany raport dotyczący Twoich aktywów (Twoje potrzeby inwestycyjne będą traktowane indywidualnie).
- dostęp do szerokiego spektrum rozwiązań inwestycyjnych (doradzamy do ponad 300 funduszy z ekspozycją na różne klasy aktywów oraz regiony geograficzne).
- zapewnienie stosowania restrykcyjnego procesu selekcji funduszy do oferty, opierającego się na kryteriach jakościowych i ilościowych oraz strategii BNP Paribas Wealth Management, zapewniającego stały monitoring funduszy.

JAKIE JEST RYZYKO*?

- **Ryzyko rynkowe** – zmiany trendów rynkowych mogące mieć wpływ na osiągnięte stopy zwrotu z inwestycji.
- **Ryzyko branżowe** – związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe emitowane przez podmioty reprezentujące konkretną branżę (segment) rynku.
- **Ryzyko emitenta** – związane z sytuacją finansową i operacyjną danego emitenta, mogące skutkować ryzykiem niewypłacalności.
- **Ryzyko płynności** – określające łatwość, z jaką można sprzedać instrumenty wyemitowane przez danego emitenta bez utraty ich wartości względem ich bieżącej ceny rynkowej. W przypadku braku bądź ograniczonej płynności instrumentu finansowego inwestor może nie mieć możliwości zbycia instrumentu bądź zbyć instrument po zaniżonej cenie.
- **Ryzyko stóp procentowych** – wyrażane jako stosunek oczekiwanego kształtowania się poziomu stóp procentowych względem ich obecnej wysokości. Notowania licznych instrumentów finansowych, w tym w szczególności dłużnych, są wrażliwe na poziom kształtowania się stóp procentowych.
- **Ryzyko walutowe** – wyrażane niepewnością co do wartości przepływów gotówkowych, które kształtują się w zależności od kursu wymiany walut obowiązującego w momencie dokonywania płatności, co może powodować straty w wyniku zmiany kursu walut.

JAKIE MASZ KORZYŚCI?

- **Wsparcie analityczne** oraz merytoryczne doświadczonych ekspertów Biura Maklerskiego.
- Dążenie do **maksymalizacji wartości Twojego portfela inwestycyjnego**.
- **Comiesięczny raport**, który zawiera szczegółowo uzasadnione rekomendacje inwestycyjne dopasowane do aktualnej sytuacji finansowej i profilu ryzyka.

* Podstawowe ryzyka związane z inwestycją w instrumenty finansowe. Powyższe rodzaje ryzyka nie stanowią wyczerpującej listy wszystkich możliwych rodzajów ryzyk związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe. Więcej informacji dotyczących ryzyk znajduje się na stronie internetowej Biura Maklerskiego w sekcji MiFID.

FUNDUSZE INWESTYCYJNE

Fundusz inwestycyjny to forma zbiorowego inwestowania. Podstawowym zadaniem funduszu inwestycyjnego jest pomnażanie pieniędzy powierzonych mu przez uczestników. Prościej – to miejsce, do którego wielu inwestorów może wpłacać pieniądze, a profesjonalista – zarządzający funduszem – inwestuje je w różne instrumenty finansowe.

CO GO WYRÓŻNIA?

- **Szerokie możliwości inwestycyjne** (fundusze z ekspozycją na różne klasy aktywów oraz regiony geograficzne).
- **Szybki dostęp** do zgromadzonych pieniędzy.
- Możliwość uzyskania **wyższych zysków** niż na standardowych lokatach.

DLA KOGO?

Dla Ciebie, jeśli:

- nie dysponujesz fachową wiedzą ani doświadczeniem na rynku kapitałowym oraz nie masz czasu, aby śledzić ruchy na giełdzie,
- akceptujesz ryzyko inwestycyjne,
- oczekujesz stóp zwrotu przewyższających zyski z lokat bankowych,
- planujesz inwestowanie przez okres od 3 miesięcy do kilku lat i nie chcesz deklorować się w tej kwestii.

CO OBEJMUJE OFERTA BANKU?

- **Blisko 10 TFI i ponad 240 funduszy inwestycyjnych.**
- **Produkty oparte na funduszach inwestycyjnych** – portfel, programy systematycznego inwestowania, IKE, IKZE.
- **Wszystkie rodzaje funduszy inwestycyjnych** – pieniężne, obligacyjne, mieszane, akcyjne.

JAKIE SĄ OPŁATY?

- Manipulacyjna, w różnej wysokości dla poszczególnych rodzajów funduszy.
- Wynagrodzenie za zarządzanie pobierane cyklicznie z Twojego rejestru, uwzględnione w cenie jednostki uczestnictwa.

FUNDUSZE INWESTYCYJNE

JAKIE MASZ KORZYŚCI?

- **Profesjonalizm w zarządzaniu** – dzięki aktywnemu zarządzaniu portfelem przez przygotowanych do tego wysokiej klasy specjalistów możesz osiągnąć ponadprzeciętne zyski.
- **Szybki dostęp do zgromadzonych pieniędzy** – nabycie i umarżanie jednostek w funduszu dokonywane jest na Twoje żądanie w ciągu 3-4 dni roboczych.
- **Szerokie możliwości inwestycyjne** – ze względu na wysokość zgromadzonych środków fundusz ma dostęp do produktów rynku finansowego, które nie są dostępne dla indywidualnych uczestników.
- **Działalność regulowana** – działalność funduszy jest poddawana wielu ograniczeniom ustawowym.
- **Dywersyfikacja portfela inwestycyjnego** – zakup jednostek uczestnictwa funduszu oznacza nabycie portfela różnorodnych instrumentów finansowych, czyli dywersyfikację portfela, co umożliwi rozproszenie ryzyka inwestycyjnego pomiędzy różne typy aktywów, sektory przemysłowe czy regiony.
- **Łatwy dostęp do bieżących wycen** – wartość jednostki uczestnictwa jest codziennie publikowana w mediach i internecie.

JAKIE JEST RYZYKO*?

- **Ryzyko rynkowe** – zmiany trendów rynkowych mogące mieć wpływ na osiągnięte stopy zwrotu z inwestycji.
- **Ryzyko branżowe** – związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe emitowane przez podmioty reprezentujące konkretną branżę (segment) rynku.
- **Ryzyko emitenta** – związane z sytuacją finansową i operacyjną danego emitenta, mogące skutkować ryzykiem niewypłacalności. Ograniczona płynność może przełożyć się na brak możliwości umorzenia jednostek funduszy inwestycyjnych.
- **Ryzyko płynności** – określające łatwość, z jaką można sprzedać instrumenty wyemitowane przez danego emitenta bez utraty ich wartości względem ich bieżącej ceny rynkowej. Ograniczona płynność może przełożyć się na brak możliwości umorzenia jednostek funduszy inwestycyjnych.
- **Ryzyko stóp procentowych** – wyrażane jako stosunek oczekiwań przyszłego kształtowania się poziomu stóp procentowych względem ich obecnej wysokości. Notowania licznych instrumentów finansowych, w tym w szczególności dłużnych, są wrażliwe na poziom kształtowania się stóp procentowych.
- **Ryzyko walutowe** – wyrażane niepewnością co do wartości przepływów gotówkowych, które kształtują się w zależności od kursu wymiany walut obowiązującego w momencie dokonywania płatności. W przypadku funduszy inwestycyjnych zmiana kursu walutowego, w którym rozliczana jest inwestycja, może wpłynąć na ostateczną stopę zwrotu inwestycji.

JAK KUPIĆ FUNDUSZ INWESTYCYJNY?



W oddziale Banku BNP Paribas

Listę oddziałów z obsługą detaliczną i biznesową znajdziesz na stronie: www.bnpparibas.pl/kontakt



Przez system bankowości internetowej

GOonline

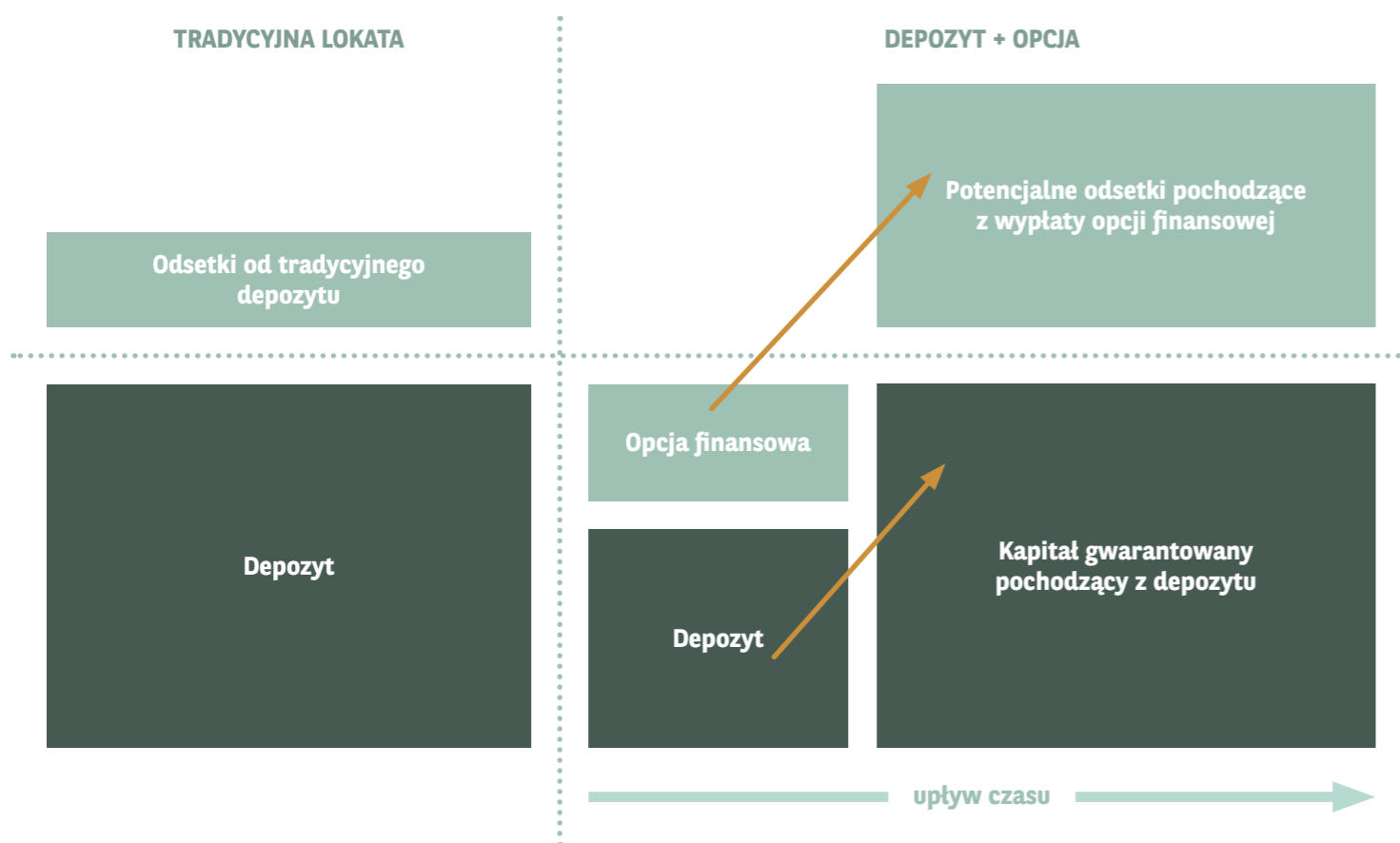
* Podstawowe ryzyka związane z inwestycją w instrumenty finansowe. Powyższe rodzaje ryzyka nie stanowią wyczerpującej listy wszystkich możliwych rodzajów ryzyk związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe. Więcej informacji dotyczących ryzyk znajduje się na stronie internetowej Biura Maklerskiego w sekcji MiFID.

LOKATA STRUKTURYZOWANA

Lokata strukturyzowana umożliwia dywersyfikację portfela aktywów poprzez inwestowanie na różnych rynkach aktywów, w szczególności na rynku walutowym i stopy procentowej. Oprocentowanie lokaty może być uzależnione od zachowania instrumentów bazowych, takich jak: kursy walut lub stopy procentowe.

CO TO JEST LOKATA STRUKTURYZOWANA?

- **Produkt inwestycyjny**, który łączy bezpieczeństwo depozytu bankowego z korzyściami płynącymi z inwestowania na rynku finansowym.
- **Produkt z perspektywą** pomnożenia zainwestowanego kapitału w dostosowanym do potrzeb Klienta horyzoncie inwestycyjnym.
- **Produkt dający szansę na zysk** przy zachowaniu 100% gwarancji ulokowanych środków pod warunkiem utrzymania lokaty podczas ustalonego dla danej emisji okresu inwestycji.



DLA KOGO?

Dla Ciebie, jeśli:

- poszukujesz krótkookresowych produktów inwestycyjnych, dzięki którym możesz osiągnąć ponadprzeciętne stopy zwrotu,
- obawiasz się utraty zainwestowanego kapitału,
- chcesz zwiększyć dywersyfikację portfela,
- poszukujesz atrakcyjniejszych produktów bankowych niż standardowy depozyt.

JAKIE MASZ KORZYŚCI?

- Dywersyfikacja portfela inwestycyjnego.
- Możliwość osiągnięcia ponadprzeciętnych zysków w porównaniu ze standardowym depozytem.
- Pełna gwarancja zainwestowanego kapitału w dniu zapadalności lokaty.
- Brak opłaty za nabycie.
- Możliwość inwestowania niskich kwot podczas okresowych subskrypcji.
- Możliwość wcześniejszego wyjścia z inwestycji (obciążona opłatą).

JAKIE JEST RYZYKO*?

- W dniu zapadalności ryzyko ograniczone jedynie do możliwości nieotrzymania potencjalnych odsetek.
- Profil ryzyka uzależniony od warunków danej emisji.
- Ryzyko poniesienia opłaty w przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji.

OPODATKOWANIE

Bank pobiera i odprowadza podatek od premii od lokaty strukturyzowanej. Klient nie wykazuje tego dochodu w rozliczeniu rocznym.

JAK DZIAŁA LOKATA STRUKTURYZOWANA?

Część kapitału zostaje ulokowana na lokacie terminowej w celu zagwarantowania zwrotu całości zainwestowanej kwoty w dniu rozliczenia. Reszta przeznaczona jest na zakup instrumentu finansowego na rynku finansowym, co daje możliwość uzyskania atrakcyjnego oprocentowania przy spełnieniu określonych warunków. Lokata strukturyzowana jest produktem Banku BNP Paribas.

* Podstawowe ryzyka związane z inwestycją w instrumenty finansowe. Powyższe rodzaje ryzyka nie stanowią wyczerpującej listy wszystkich możliwych rodzajów ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe. Więcej informacji dotyczących ryzyk znajduje się na stronie internetowej Biura Maklerskiego w sekcji MiFID.

CERTYFIKATY STRUKTURYZOWANE

Certyfikaty strukturyzowane to instrumenty finansowe, których cena jest uzależniona od wartości określonego wskaźnika rynkowego (instrumentu bazowego), np. indeksów giełdowych, kursów akcji, surowców, produktów rolnych, kursów walut, stóp procentowych.

Kiedy poszukujesz produktu o przejrzystych parametrach i jednocześnie wysokiej potencjalnej stopie zwrotu.

Jest to produkt inwestycyjny umożliwiający inwestorom indywidualnym udział w wielu rynkach i branżach. Certyfikat strukturyzowany oferuje szansę na **wyższą stopę zwrotu w porównaniu z lokatami bankowymi przy jednoczesnej akceptacji ryzyka inwestycyjnego.**

CO GO WYRÓŻNIA?

- Szansa na **atrakcyjną stopę zwrotu** w porównaniu z lokatą bankową.
- **Przejrzystość parametrów inwestycyjnych**, takich jak czas trwania, stopień ryzyka czy potencjalna stopa zwrotu.
- **Możliwość wcześniejszego automatycznego wykupu (tzw. autocal)** związana z osiągnięciem konkretnego wyniku aktywa bazowego.
- **Możliwość wcześniejszego wykupu** po bieżącej cenie rynkowej (sprzedaż na GPW).

Cechami charakterystycznymi certyfikatu strukturyzowanego są:

- ochrona kapitału (pełna, częściowa lub warunkowa),
- ustalony czas trwania inwestycji,
- stopa zwrotu oparta na z góry określonej formule,
- wbudowany instrument pochodny.

DLA KOGO?

Dla Ciebie, jeśli:

- oczekujesz stopy zwrotu wyższej od oprocentowania lokat terminowych, przy akceptacji danego ryzyka,
- szukasz produktu o przejrzystych i ustalonych z góry parametrach,
- chcesz posiadać inwestycję opartą na różnorodnych aktywach (np. akcjach, surowcach, walutach), branżach czy regionach geograficznych,
- zależy Ci na dywersyfikacji portfela.

JAKIE SĄ OPŁATY?

Zapisy w oddziale i przez telefon:

- 0,5% – przy zapisie na od 10 do 499 certyfikatów,
- 0,25% – przy zapisie na od 500 do 999 certyfikatów,
- 0,1% – przy zapisie na co najmniej 1000 certyfikatów.

Zapisy przez internet:

- 0,1% niezależnie od wartości zapisu.

Taryfa opłat i prowizji znajduje się na stronie:

🔗 www.bnpparibas.pl/repozytorium-biura-maklerskiego/taryfy-oplat-i-prowizji

Prowizja za wcześniejsze zakończenie inwestycji z inicjatywy Klienta:

wcześniejsze zakończenie inwestycji z inicjatywy Klienta jest związane z pobraniem prowizji za realizację zlecenia sprzedaży i może się łączyć ze stratą, ponieważ sprzedaż następuje po cenie rynkowej.

RODZAJE OCHRONY KAPITAŁU W DNIU WYKUPU



PEŁNA

Otrzymujesz zwrot całej zainwestowanej kwoty niezależnie od wyników aktywów bazowych z wyjątkiem opłaty za nabycie.



CZĘŚCIOWA

Część kapitału, która może zostać utracona, jest ograniczona do pewnego poziomu (np. jeśli ochrona kapitału wynosi 95%, możesz stracić maksymalnie do 5% zainwestowanych środków).

WARUNKOWA

Zainwestowany kapitał jest chroniony, jeśli wartość aktywów bazowych nie spadnie poniżej z góry określonej wartości. W przeciwnym wypadku otrzymasz jedynie część zainwestowanego kapitału stosownie do procentowej zmiany wartości instrumentu bazowego.

UWAGA: ochrona kapitału ma zastosowanie jedynie w terminie zapadalności. Jeśli wycofasz kapitał przed zakończeniem okresu inwestycji, ochrona zostanie wyłączona.



CERTYFIKATY STRUKTURYZOWANE IBV

JAKIE MASZ KORZYŚCI?

- **Przejrzyste zasady** – pełna informacja o produkcie; ochrona kapitału określona w warunkach poszczególnych emisji certyfikatów.
- **Dywersyfikacja** – możliwość wprowadzenia do portfela unikalnego produktu i dokonanie inwestycji w aktywa często niedostępne dla inwestorów indywidualnych.
- **Potencjalny zysk** – możliwość osiągania wyższych stóp zwrotu niż na lokatach bankowych; zarabianie na wzrostach albo spadkach instrumentów bazowych; niższa prowizja za zakup i sprzedaż niż za pośredni zakup instrumentów bazowych.
- **Przejrzystość** – szczegóły dotyczące inwestycji, a także formuła wykupu/wypłaty znana już na etapie rozpoczęcia inwestycji.
- **Różnorodność strategii** – nasi analitycy na bieżąco śledzą rynki na całym świecie w poszukiwaniu najlepszych okazji inwestycyjnych.
- **Elastyczność** – certyfikaty strukturyzowane będące w ofercie Banku BNP Paribas wprowadzane są do obrotu giełdowego, a wiele poszczególnych emisji zapewnia możliwość automatycznego wcześniejszego wykupu wraz z wypłatą zysku.

JAKIE JEST RYZYKO*?

- **Ryzyko rynkowe** – inwestycja w produkty strukturyzowane wiąże się z ryzykiem notowań instrumentu bazowego, które może dotyczyć: notowań akcji, stóp procentowych, kursów wymiany walut, inflacji, zmiany wartości pieniądza w czasie, ryzyk politycznych itp.
- **Ryzyko braku płynności (ograniczona płynność)** – emitent nie gwarantuje, że podjęte przez niego próby stworzenia rynku wtórnego powiodą się ani też jaka będzie cena obrotu na tym rynku, zatem produkty strukturyzowane powinny być kupowane z zamiarem zatrzymania ich do dnia wykupu przez emitenta.
- **Możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału** – poszczególne emisje produktów strukturyzowanych mają z góry określone warunki ochrony kapitału, natomiast podczas cyklu funkcjonowania produktu wartość rynkowa rośnie i maleje w zależności od różnych elementów i w przypadku wcześniejszego wykupu zgłoszonego przez inwestora może on ponieść częściową lub całkowitą stratę kapitału zainwestowanego na początku.
- **Ryzyko utraty płynności lub wypłacalności emitenta (ryzyko kredytowe)** – związane jest z sytuacją finansową emitenta. W przypadku jej pogorszenia zachodzi możliwość nieterminowej spłaty zobowiązań odsetkowych bądź nawet ich zaniechania.



* Podstawowe ryzyka związane z inwestycją w instrumenty finansowe. Powyższe rodzaje ryzyka nie stanowią wyczerpującej listy wszystkich możliwych rodzajów ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe. Więcej informacji dotyczących ryzyk znajduje się na stronie internetowej Biura Maklerskiego w sekcji MiFID.

ZARZĄDZANIE PORTFELEM INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH (DPM)

(DOSTĘPNE WYŁĄCZNIE DLA KLIENTÓW BNP PARIBAS WEALTH MANAGEMENT)

Usługa zarządzania portfelem instrumentów finansowych – inwestycje pod kontrolą

Zarządzanie portfelem instrumentów finansowych (ang. DPM – discretionary portfolio management) to usługa przeznaczona dla Klientów BNP Paribas Wealth Management, którzy chcieliby powierzyć codzienną opiekę nad swoimi inwestycjami profesjonalnym doradcom inwestycyjnym. Usługa świadczona jest przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. w ramach najlepszych praktyk i standardów BNP Paribas Asset Management – globalnej części Grupy BNP Paribas, wyspecjalizowanej w zarządzaniu aktywami. BNP Paribas Asset Management zatrudnia łącznie ponad 500 ekspertów inwestycyjnych w przeszło 30 krajach świata i zarządza ponad 400 miliardami EUR inwestycji.

W ramach usługi do Twojej decyzji pozostaje wyznaczenie odpowiedniej dla siebie strategii, w oparciu o horyzont inwestycji poziom oczekiwanych zysków oraz akceptowalnej straty. Zadaniem doradców inwestycyjnych jest stałe śledzenie i analiza sytuacji rynkowej oraz lokowanie powierzonych środków w optymalnej proporcji w ramach ustalonej strategii w najbardziej płynne i starannie dobrane akcje, obligacje oraz fundusze ETF na lokalnym oraz globalnych rynkach.



Oszczędność czasu

Koncentracja na decyzjach strategicznych – oczekiwanych zyskach, ryzyku i horyzoncie inwestycji.



Zdyscyplinowany proces inwestycyjny BNP Paribas Asset Management

Rygorystyczne limity alokacji, płynności i jakości lokat.



Indywidualny dobór strategii

Kilkanaście strategii do wyboru w trzech walutach (PLN, EUR, USD).



Stąły monitoring portfela

przez doradców inwestycyjnych i szybka reakcja na zmiany w otoczeniu rynkowym.



Cykliczne, szczegółowe raporty z wynikami z inwestycji

Stąły otwarty kontakt z zespołem zarządzającym.



Wysoka płynność inwestycji

Możliwość dopłaty lub wyjścia z inwestycji w dowolnym momencie na warunkach określonych w Tabeli opłat usługi.

PPK (PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE)

to powszechny program systematycznego oszczędzania z przeznaczeniem na zaspokojenie potrzeb finansowych po osiągnięciu 60. roku życia; środki gromadzone w ramach PPK są środkami prywatnymi.

RENTOWNOŚĆ OBLIGACJI

rentowność jest to zysk, jaki można osiągnąć, kupując obligacje, przy założeniu ich utrzymania do terminu zapadalności / wykupu; jeśli rentowność spada, to znaczy, że cena obligacji rośnie; natomiast jeśli rentowność rośnie, to znaczy, że cena spada.

RPP

Rada Polityki Pieniężnej – organ decyzyjny Narodowego Banku Polskiego (NBP) w odniesieniu do polityki monetarnej.

STOPA BEZROBOCIA

obliczana jest jako udział zarejestrowanych bezrobotnych wśród ludności aktywnej zawodowo.

STOPA PROCENTOWA

koszt kapitału albo inaczej cena, jaka przysługuje posiadaczowi kapitału z racji udostępnienia go innym na określony czas (w Polsce wyznaczana jako stopa referencyjna).

S&P500

indeks ukazujący zmianę wartości akcji 500 największych spółek akcyjnych notowanych na giełdzie w Nowym Jorku.

WIG

indeks wyrażający łączną wartość względną spółek obecnych na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) w stosunku do ich wartości w początku jego notowania (16 kwietnia 1991 r. indeks równał się 1000 pkt.).

NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter informacyjny i został opracowany i opublikowany wyłącznie na potrzeby Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. Informacje zamieszczone w niniejszym materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również nie stanowią usługi doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi ani porady inwestycyjnej, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem i inwestor musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału.

BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII 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.



BNP PARIBAS
BIURO MAKLERSKIE

Bank
zmieniającego się
świata