



PRZEWODNIK KLIENTA

FUNDUSZE INWESTYCYJNE

POZNAJ ZALETY FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH dostępnych za pośrednictwem Biura Maklerskiego Banku BPH SA. Jeśli szukasz efektywnych możliwości pomnażania kapitału, wśród dostępnych u nas funduszy z pewnością znajdziesz taki, który będzie idealnie odpowiadał Twoim indywidualnym potrzebom. Funduszami zarządzają specjaliści analizujący rynek i szukający okazji inwestycyjnych, które pomogą wspierać Twoje plany finansowe. Główną zaletą funduszy inwestycyjnych jest możliwość osiągnięcia zysków przewyższających te z tradycyjnych sposobów oszczędzania.

	FUNDUSZE INWESTYCYJNE OTWARTE (FIO)		
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI)	AVIVA INVESTORS POLAND TFI	BPH TFI	FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS
Liczba dostępnych funduszy/subfunduszy	15	15	10
Produkt w ciągłej ofercie	tak		tak
Dostępność produktu	dostępne we wszystkich oddziałach Banku		dostępne tylko u doradców Bankowości Osobistej
Zalecany horyzont inwestycyjny:			
> Fundusze pieniężne i gotówkowe	min. 6 miesięcy		brak oferty
> Fundusze obligacji	min. 2 lata		min. 2 lata
> Fundusze akcji	min. 5 lat		min. 5 lat
> Fundusze mieszane	min. 3 – 4 lata		min. 3 – 4 lata
> Fundusze absolutnej stopy zwrotu	min. 4 lata		brak oferty
Ryzyko inwestycyjne i potencjał zarobku:			
> Fundusze pieniężne i gotówkowe	niskie		brak oferty
> Fundusze obligacji	niskie/umiarkowane		umiarkowane
> Fundusze akcji	wysokie		wysokie
> Fundusze mieszane	umiarkowane/podwyższone		podwyższone
> Fundusze absolutnej stopy zwrotu	podwyższone/wysokie		brak oferty
Mechanizm dążenia do ochrony kapitału	brak		brak
Waluta	PLN	PLN	PLN/USD/EUR
Minimalna wpłata początkowa	1000 zł	1000 zł	7500 zł lub 2500 USD (w przypadku funduszy prowadzonych w USD) lub 2500 EUR (w przypadku funduszy prowadzonych w EUR)
Możliwość wpłat dodatkowych	tak, min. 100 zł	tak, min. 100 zł	tak, min. 3000 zł lub 1000 USD (w przypadku funduszy prowadzonych w USD) lub 1000 EUR (w przypadku funduszy prowadzonych w EUR)
Korzyści podatkowe	brak konieczności opłacenia podatku przy każdej zmianie w ramach „parasola”, podatek jest pobierany na koniec okresu inwestycji		brak
Wycena funduszu	dzienna		
Posprzedażowa obsługa produktu	w oddziale oraz na podstawie odrębnych umów w serwisie WWW i Teleserwisie danego TFI		
Konieczność posiadania ROR w Banku	brak		
Opłaty manipulacyjne za nabycie:			
> Fundusze pieniężne i gotówkowe	0,35% – 0,5%	0,35% – 0,5%	brak oferty
> Fundusze obligacji	0,7% – 1%	0,7% – 1%	0,7% – 1%
> Fundusze akcji	2% – 3%	1,4% – 3%	2% – 3%
> Fundusze mieszane	0,7% – 2%	1,4% – 2%	1,4% – 2%
> Fundusze absolutnej stopy zwrotu	brak oferty	1,4% – 2%	brak oferty
Rzeczywista opłata pobierana za zarządzanie:			Wskaźnik kosztów łącznych:
> Fundusze pieniężne i gotówkowe	1%	0,8% – 1,5%	brak oferty
> Fundusze obligacji	1,5% – 1,75%	1% – 2%	1,35% – 2,06%
> Fundusze akcji	2% – 4%	3% – 4%	1,81% – 2,93%
> Fundusze mieszane	2,5% – 3,5%	3% – 4%	1,83% – 2,59%
> Fundusze absolutnej stopy zwrotu	brak oferty	2,5%	brak oferty
Opłata za zamianę/konwersję funduszy	zależna od wyjściowego i docelowego funduszu – do 2,65%	zależna od wyjściowego i docelowego funduszu – do 2,65%	brak opłaty
Opłata za wykup funduszy	brak		

Przedstawiony materiał informacyjny zawiera wyłącznie dane o funduszach inwestycyjnych pochodzące z prospektów informacyjnych/emisyjnych tych funduszy. Biuro Maklerskie Banku BPH SA jest wyłącznie dystrybutorem jednostek uczestnictwa/certyfikatów inwestycyjnych w wymienionych funduszach inwestycyjnych i nie ma wpływu na wyniki oraz kształt oferty dotyczącej wymienionych funduszy inwestycyjnych.

Po prostu fair



Bank BPH
grupa GE Capital

Bankowość
Osobista