

# GOinvest

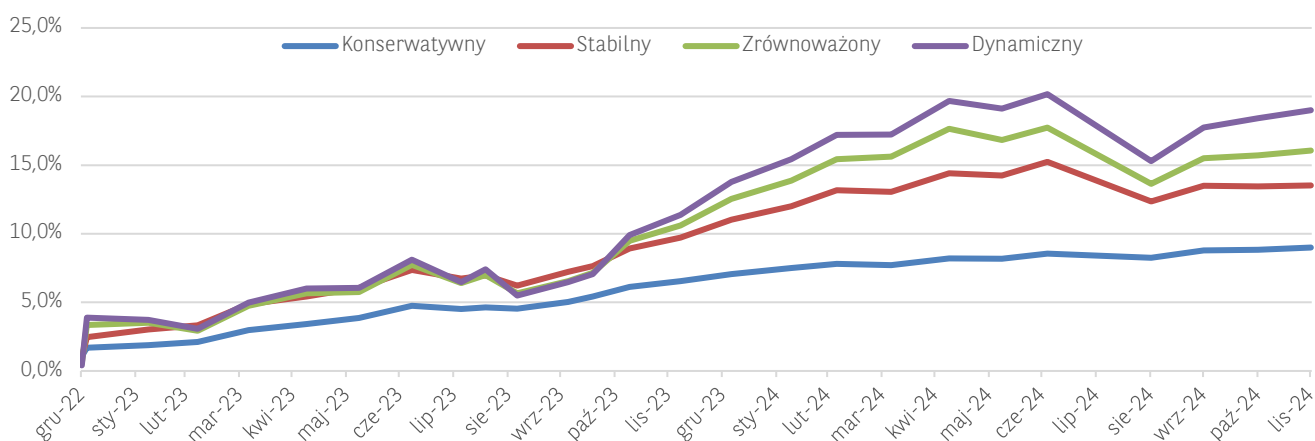
Usługa doradztwa inwestycyjnego

Wyniki Historyczne

2024

## Wyniki rekomendacji Doradztwa Inwestycyjnego

### Wyniki portfeli modelowych dla funduszy inwestycyjnych



#### Wyniki modelowych portfeli funduszy - Premium

Profil	od 07.12.2022 do 03.12.2024 OD POCZĄTKU	od 07.12.2023 do 03.12.2024 1Y	od 05.01.2024 do 03.12.2024 YTD	od 05.09.2024 do 03.12.2024 3M	od 03.10.2024 do 03.12.2024 1M
Konserwatywny	9,19%	2,89%	2,47%	0,38%	0,17%
Stabilny	13,59%	4,28%	3,52%	0,08%	0,06%
Zrównoważony	16,26%	6,18%	5,12%	0,64%	0,16%
Dynamiczny	19,56%	8,78%	7,35%	1,54%	0,47%

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.

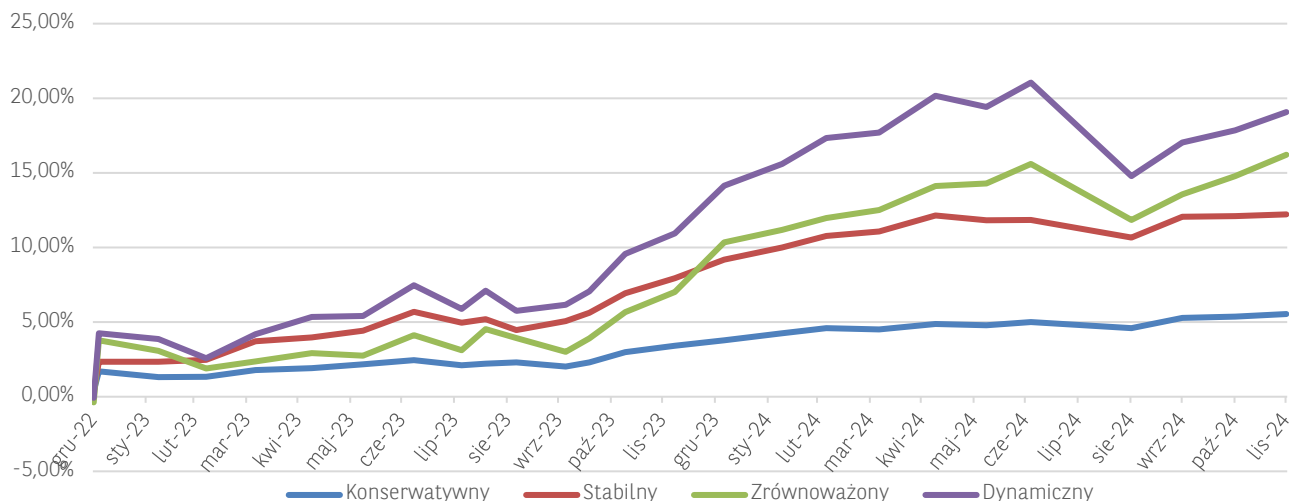
W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego dla klientów segmentu Premium, w subportfelu funduszy inwestycyjnych i produktów strukturyzowanych, rekomendowany portfel modelowy funduszy inwestycyjnych składa się wyłącznie z jednostek uczestnictwa funduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A.

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 SFDR (ang. Sustainable Finance Disclosure Regulation).



## Wyniki rekomendacji Doradztwa Inwestycyjnego

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



Wyniki modelowych portfeli funduszowych - Premium ESG					
Profil	od 07.12.2022	od 07.12.2023	od 05.01.2024	od 05.09.2024	od 03.10.2024
	do 03.12.2024	do 03.12.2024	do 03.12.2024	do 03.12.2024	do 03.12.2024
	OD POCZĄTKU	1Y	YTD	3M	1M
Konserwatywny	5,79%	2,72%	2,30%	0,49%	0,23%
Stabilny	12,69%	5,37%	4,39%	0,57%	0,42%
Zrównoważony	18,28%	11,92%	10,51%	4,16%	1,78%
Dynamiczny	20,73%	10,19%	8,83%	3,15%	1,40%

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 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/dyrektywa-mifid](http://www.bnpparibas.pl/biuro-maklerskie/dyrektywa-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**