

CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami. Terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w niniejszym dokumencie, mają znaczenie, jakie nadaje im statut Funduszu.

PRODUKT

Nazwa Funduszu:	EQUES Akumulacji Majątku Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („Fundusz”)
Wytwórca:	EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”), należące do grupy kapitałowej EQUES
Identyfikator krajowy funduszu:	PLFIZ000844
Nr RFI:	14,60
Adres strony internetowej Towarzystwa:	www.eitfi.pl
Organ nadzoru:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data ostatniej zmiany dokumentu:	23 maja 2023 roku

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu (+48) 22 379 46 00 lub wypełnić formularz kontaktowy dostępny na stronie www.eitfi.pl.

CO TO ZA PRODUKT

Rodzaj

Fundusz został utworzony jako fundusz inwestycyjny, o którym mowa w art. 15 ust. 1a ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”). Z dniem objęcia Certyfikatów serii P1 Fundusz stał się publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym w rozumieniu Ustawy.

Cele

Celami inwestycyjnymi Funduszu są osiągnięcie przychodów z lokat netto Funduszu oraz wzrost wartości Aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Cele te są realizowane poprzez staranne dobieranie lokat na rynku kapitałowym. Zwrot jest uzależniony od jakości decyzji inwestycyjnych podejmowanych przez Zarządzającego oraz przez otoczenie makroekonomiczne miejsca, w którym Fundusz realizuje transakcje. Wyceny aktywów na rynkach finansowych podlegają bodźcom fundamentalnym oraz losowym, zalecany okres inwestycji pozwala na minimalizację udziału czynnika losowego. Zwrot z aktywów bazowych jest pomniejszany przez koszty Funduszu a w szczególności przez wynagrodzenie stałe i zmienne Towarzystwa za zarządzanie Funduszem.

Docelowy inwestor indywidualny

Fundusz skierowany jest do inwestora o umiarkowanej, ale nie bardzo niskiej, skłonności do ryzyka. Inwestor musi być przygotowany na straty z jakimi potencjalnie wiąże się inwestowanie na rynkach kapitałowych.

Czas trwania funduszu

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony (nie istnieje termin zapadalności). Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Funduszu. Statut Funduszu nie zawiera przesłanki, której zmaterializowanie umożliwia automatyczne rozwiązanie Funduszu.

Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu

Fundusz dokonuje wykupu certyfikatów inwestycyjnych na żądanie uczestnika (nie rzadziej niż raz na kwartał). Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w części niniejszego dokumentu zatytułowanej „ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?”

Możliwość rozwiązania Funduszu

Fundusz nie może zostać automatycznie rozwiązany. Towarzystwo jest uprawnione do likwidacji Funduszu na warunkach określonych w statucie.

Depozytariusz

ING Bank Śląski SA z siedzibą w Katowicach.

Dywidendy

Fundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Funduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Informacje dodatkowe

Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym sprawozdania finansowe i wyceny certyfikatów inwestycyjnych, są dostępne na stronie internetowej www.eitfi.pl.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Instrument charakteryzuje ryzyko płynności o istotnym znaczeniu.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub skutków tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. Fundusz narażony jest ponadto na ryzyko: dźwigni finansowej (instrumenty pochodne, lewarowane, zaciąganie kredytów), walutowe, krótkiej sprzedaży, płynności lokat, operacyjne, kontrahenta. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu i jego portfela referencyjnego (w uzasadnionych przypadkach) z ostatnich 5 lat)

Przykładowa Inwestycja: 200 000 zł		W przypadku	W przypadku	W przypadku
Zalecony okres utrzymywania: 3 lata		spieniężenia po 1 roku	spieniężenia po 2 latach	spieniężenia po 3 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu, dlatego powinieneś liczyć się z możliwą stratą części lub całości swojej inwestycji.			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	182 032,97 PLN	183 792,82 PLN	180 361,80 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,98%	-4,14%	-3,39%
Scenariusz niekorzystny PRIIP	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	199 105,24 PLN	202 698,45 PLN	207 111,31 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,45%	0,67%	1,17%
Scenariusz umiarkowany PRIIP	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	206 913,64 PLN	213 975,73 PLN	221 278,85 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,46%	3,43%	3,43%
Scenariusz korzystny PRIIP	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	214 729,74 PLN	225 566,84 PLN	236 087,32 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,36%	6,20%	5,69%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 200 000 złotych.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI TOWARZYSTWO NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Towarzystwo. Strata finansowa nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie. Łączne koszty prezentowane poniżej obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Wszystkie prezentowane dane są szacunkami i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Inwestycja: 200 000 zł	W przypadku	W przypadku	W przypadku
	spieniężenia po 1 roku	spieniężenia po 2 latach	spieniężenia po 4 latach
Całkowite koszty [PLN]	19 791,51 PLN	34 958,43 PLN	50 643,01 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku*	9,67%	8,19%	7,55%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania inwestycji. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,98% przed uwzględnieniem kosztów i 3,43% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

PONIŻSZA TABELA PRZEDSTAWIA WPŁYW NA ZWROT W UJĘCIU ROCZNYM

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,87%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Nominalnie klient ponosi koszt jednorazowy wejścia w wysokości nie większej niż 2,50 % Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,96%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Inne koszty bieżące	5,60%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wynik	0,12%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny - stopa stała 5% rocznie - w wysokości 20 % nadwyżki ponad ten benchmark.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych. Nie stosujemy w produkcie premii motywacyjnych

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE

Zalecany minimalny okres utrzymywania pozycji wynoszący 3 lata ma związek z losowością zjawisk zachodzących na rynkach finansowych. Im dłuższy okres, tym mniejszy jest łączny wpływ czynnika losowego na wynik z inwestycji.

Wyjście z inwestycji w Fundusz (w tym przed upływem zalecanego okresu inwestycji) jest możliwe poprzez wykup certyfikatów inwestycyjnych przez Fundusz. Fundusz dokonuje wykupu certyfikatów inwestycyjnych na ostatni dzień, w którym odbywa się regularna sesja na rynku podstawowym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w każdym miesiącu. W tym celu należy złożyć żądanie wykupu wobec Funduszu lub podmiotu upoważnionego przez Fundusz - w przypadku certyfikatów inwestycyjnych zapisanych na rachunku sponsora emisji; lub wobec podmiotu, który prowadzi rachunek papierów wartościowych lub rachunek zbiorczy, na którym zapisane są certyfikaty inwestycyjne będące przedmiotem żądania wykupu - w przypadku certyfikatów inwestycyjnych zapisanych na rachunku papierów wartościowych innym niż rachunek sponsora emisji lub na rachunku zbiorczym. Żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych w danym dniu wykupu należy złożyć nie wcześniej niż 10. dnia miesiąca, w którym przypada dany dzień wykupu, i nie później niż 20. dnia miesiąca, w którym przypada dany dzień wykupu. Środki wypłacane są na rachunek inwestora najpóźniej 2 tygodnie po danym dniu wykupu. Fundusz utrzymuje bardzo wysoką płynność aktywów i wyjście z inwestycji nie ma wpływu na profil ryzyka ani wyniki PRIIP.

Certyfikaty inwestycyjne Funduszu zostały dopuszczone do obrotu na Rynku Regulowanym (ryнку podstawowym) organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych. W związku z powyższym Uczestnik może zbyć certyfikat inwestycyjny Funduszu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. W takim przypadku musi się liczyć z faktem, iż rynkowa cena zbycia certyfikatu może różnić się od wartości księgowej jego wyceny dokonywanej przez Fundusz.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja i skarga w zakresie związanym z inwestycją w certyfikaty inwestycyjne Funduszu, zachowaniem Dystrybutorów oraz doradzających w zakresie certyfikatów Funduszu może zostać złożona:

1. korespondencyjnie na adres siedziby EQUES Investment TFI SA, ul. Chłopska 53, 80-350 Gdańsk lub oddziału EQUES Investment TFI SA, Plac Bankowy 1, 00-139 Warszawa,
2. osobiście (w formie pisemnej lub ustnie do protokołu) w siedzibie lub oddziale Towarzystwa,
3. za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje@eitfi.pl.
Dane teleadresowe Towarzystwa oraz podmiotów, o których mowa powyżej znajdują się na stronie internetowej Towarzystwa www.eitfi.pl.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Informacje o Funduszu oraz o ryzyku inwestycyjnym zawarte są w Statucie Funduszu dostępnym u Dystrybutorów, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie www.eitfi.pl, oraz w Prospekcie, ważnym w okresie emisji. Prospekt zawiera również informacje o opłatach pobieranych w związku z inwestycją w Fundusz.

Pozostałe informacje związane z uczestnictwem w Funduszu, nieobjęte dokumentami wskazanymi powyżej znajdują się na stronie internetowej www.eitfi.pl. Na stronie internetowej (www.eitfi.pl) znajdują się dodatkowo informacje dotyczące Funduszu, w szczególności:

- raporty bieżące oraz raporty okresowe Funduszu, jako emitenta papierów wartościowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, w tym również półroczne i roczne sprawozdania finansowe oraz raporty kwartalne,
- statut Funduszu,
- prospekt Funduszu, w trakcie jego ważności,
- tabela opłat manipulacyjnych za wydanie i wykup certyfikatów inwestycyjnych.
- informacje na temat wyników osiągniętych przez Fundusz w maksymalnym dostępnym horyzoncie,
- informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu, inne informacje, w tym ogłoszenia/

Na w/w stronie Fundusz publikuje również inne informacje, w tym ogłoszenia oraz wycenę certyfikatów inwestycyjnych. Szczegółowe obowiązki informacyjne Funduszu są określone w jego Statucie i Prospekcie, w trakcie jego ważności.