

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.

PRODUKT

Nazwa:	EQUES Obligacji subfundusz EQUES Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”) – jednostki uczestnictwa kategorii B
Wytwórca:	EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”)
Identyfikator krajowy funduszu:	PLSFIO00227
Identyfikator krajowy Subfunduszu:	PLSFIO00110
Nr RFI	743
Adres strony internetowej Towarzystwa:	www.eitfi.pl
Organ nadzoru:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data ostatniej zmiany dokumentu:	17 marca 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.

CO TO ZA PRODUKT**Rodzaj**

Subfundusz EQUES Obligacji („Subfundusz”) wydzielony w ramach EQUES Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”) jest subfunduszem w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, utworzonym i działającym na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”).

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Cel jest realizowany poprzez staranne dobieranie lokat głównie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego. Subfundusz lokuje co najmniej 2/3 środków w polskie, dłużne papiery wartościowe o terminie zapadalności powyżej 1 roku oraz instrumenty rynku pieniężnego. Subfundusz może nabywać instrumenty dłużne emitowane zarówno przez Skarb Państwa, inne władze publiczne, jak i przedsiębiorstwa. Subfundusz może ulokować całość środków w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa. Subfundusz może inwestować zgromadzone aktywa również w inne instrumenty finansowe określone w prospekcie informacyjnym, przy zachowaniu przewidzianych tam limitów. Zwrot z Subfunduszu zależy od wyników Subfunduszu, które są bezpośrednio związane z wynikami jego inwestycji. Subfundusz nie stosuje wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu (benchmark). Zwrot z aktywów bazowych jest pomniejszany przez koszty Subfunduszu, a w szczególności przez wynagrodzenie stałe Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem.

Docelowy inwestor indywidualny

Subfundusz przeznaczony jest dla konserwatywnych Inwestorów zainteresowanych inwestycją powyżej 1 roku, którzy akceptują niskie ryzyko inwestycyjne związane z rynkiem obligacji, w tym także ryzyko obligacji korporacyjnych, w tym ryzyko kredytowe. Inwestor musi być przygotowany na straty z jakimi potencjalnie wiąże się inwestowanie na rynkach obligacji.

Czas trwania subfunduszu

Czas trwania Subfunduszu jest nieograniczony (nie istnieje termin zapadalności).

Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Subfunduszu.

Subfundusz ulega rozwiązaniu w przypadku, gdy wartość aktywów Subfunduszu netto spadnie poniżej 75.000 złotych, a także w przypadku gdy Towarzystwo podejmie decyzję o likwidacji Subfunduszu w przypadku wskazanym w art. 33 ust. 2 statutu Funduszu.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI**Ogólny wskaźnik ryzyka**

Niższe ryzyko



Wyższe ryzyko

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.

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 wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 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. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. PRIIP jest niepłynny. Fundusz narażony jest ponadto na ryzyko: technik finansowych (inwestycyjnych), kredytowe, płynności lokat, operacyjne, kontrahenta.

Inwestor nie ponosi ryzyka zaciągania dodatkowych finansowych zobowiązań lub obowiązków, w tym zobowiązań warunkowych, oprócz kapitału zainwestowanego w jednostki uczestnictwa.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 200 000 zł		1 rok	2 lata
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	164 001,65 zł	168 660,77 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-18,00%	-15,67%
	Średni zwrot w każdym roku	-18,00%	-8,17%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	186 664,79 zł	179 645,09 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-6,67%	-10,18%
	Średni zwrot w każdym roku	-6,67%	-5,23%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	196 795,14 zł	193 583,95 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-1,60%	-3,21%
	Średni zwrot w każdym roku	-1,60%	-1,62%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	207 272,39 zł	208 400,37 zł
	Całkowita stopa zwrotu	3,64%	4,20%
	Średni zwrot w każdym roku	3,64%	2,08%

*W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 2 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 200 000 zł. 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?

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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 spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 latach
Łączne koszty [%]	9,19%	15,39%
Łączne koszty [PLN]	18 244,68 zł	30 270,34 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	9,01%	7,31%

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	0,33 %	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 1,00 % Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,65 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji. Klient ponosi koszt jednorazowy wyjścia z inwestycji w wysokości nie większej niż 2,00 %.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,15 %	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Inne koszty bieżące	5,52 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wynik	0,00 %	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych. Nie stosujemy w produkcie premii motywacyjnych

IŁE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE

Ze względu na politykę inwestycyjną Subfunduszu zalecany minimalny horyzont czasowy inwestycji w Subfunduszu wynosi 2 lata. Złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa przed upływem zalecanego horyzontu czasowego może wpłynąć na poziom ryzyka Subfunduszu oraz stopę zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu.

Wyjście z inwestycji jest możliwe poprzez odkupienie jednostek uczestnictwa na każdy dzień odkupienia, przypadający raz w tygodniu – w tym celu należy złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa. Zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa może być złożone wobec upoważnionego pracownika Towarzystwa albo dystrybutora, albo w formie pisemnej na formularzu udostępnionym przez Fundusz oraz przesłane do siedziby Towarzystwa w Gdańsku, przy ul. Chłopskiej 53 (80-350 Gdańsk) lub do Oddziału Towarzystwa w Warszawie przy Placu Bankowym 1 (00-139 Warszawa) listownie lub przesyłką kurierską. Odkupienie jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa. Fundusz dołoży starań, aby odkupienie jednostek uczestnictwa nastąpiło w pierwszym dniu odkupienia następującym po dniu, w którym agent transferowy otrzyma prawidłowo wypełnione zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa. Jednostki Uczestnictwa podlegają umorzeniu z mocy prawa z chwilą ich odkupienia przez Fundusz.

Środki wypłacane są na rachunek inwestora najpóźniej 7 dni po danym dniu odkupienia. Fundusz utrzymuje bardzo wysoką płynność aktywów i wyjście z inwestycji nie ma wpływu na profil ryzyka ani wyniki PRIIP.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja i skarga w zakresie związanym z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, zachowaniem Dystrybutorów oraz doradczających w zakresie jednostek uczestnictwa Subfunduszu może zostać złożona:

- 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,
- osobiście (w formie pisemnej lub ustnie do protokołu) w siedzibie lub oddziale Towarzystwa,
- 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.

Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zachowanie podmiotów doradczających w zakresie jednostek uczestnictwa Subfunduszu i nie przyjmuje reklamacji dotyczących ich zachowania.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Depozytariuszem jest ING Bank Śląski SA z siedzibą w Katowicach. Informacje o Funduszu i Subfunduszu oraz o ryzyku inwestycyjnym zawarte są w statucie Funduszu, Prospekcie Informacyjnym Funduszu oraz Informacji dla Klienta Subfunduszu dostępnych dla Inwestorów u Dystrybutora oraz w siedzibie oraz na stronie internetowej Towarzystwa. Prospekt informacyjny, ostatnie roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie półroczne sporządzane są w języku polskim i są również dostępne bezpłatnie na stronie internetowej Towarzystwa www.eitfi.pl oraz w biurach Towarzystwa w Gdańsku i Warszawie. Dodatkowe informacje na temat Subfunduszu, w tym dane o aktualnej oraz historycznej wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa www.eitfi.pl.