

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 i prospekt informacyjny Funduszu, w ramach którego wydzielony jest Subfundusz.

PRODUKT

Nazwa:	EQUES Obligacji Uniwersalny subfundusz EQUES Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („ Fundusz ”)
Wytwórca:	EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („ Towarzystwo ”), należące do grupy kapitałowej EQUES
Kategoria jednostki uczestnictwa:	A
Identyfikator krajowy funduszu:	PLSFIO00227
Identyfikator krajowy Subfunduszu:	PLSFIO00110
Nr RFI	743
Adres strony internetowej Towarzystwa:	www.eitfi.pl
Organ nadzoru:	Subfundusz został utworzony w ramach EQUES SFIO działającego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 06.04.2012 i podlega jej nadzorowi
Data ostatniej zmiany dokumentu:	10 stycznia 2025 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**

Subfundusz EQUES Obligacji Uniwersalny („**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).

Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu

Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na żądanie Uczestnika w każdym Dniu Odkupienia, którym jest każdy Dzień Wyceny. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

Możliwość rozwiązania Funduszu

Subfundusz ulega rozwiązaniu w przypadku, gdy wartość aktywów Subfunduszu netto spadnie poniżej 75.000 złotych.

Depozytariusz

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Dywidendy

Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Subfunduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Informacje dodatkowe

Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu i Subfunduszu, w tym sprawozdania finansowe i wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne na stronie internetowej www.eitfi.pl. Jednostki uczestnictwa Subfunduszu są zbywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

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

Niższe ryzyko



Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 2 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.

Skłasyfikowaliśmy 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 niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Subfundusz jest nie płynny. 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

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 Subfunduszu i jego portfela referencyjnego (w uzasadnionych przypadkach) z ostatnich 10 lat)

Przykładowa Inwestycja: 200 000 zł Zalecany okres utrzymywania: 2 lata		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 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	164 525,98 PLN	168 779,94 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,74%	-8,14%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	188 250,43 PLN	183 654,70 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,87%	-4,17%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	200 164,06 PLN	200 318,21 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,08%	0,08%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	212 796,61 PLN	218 457,66 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,40%	4,51%

*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 mogłyby 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
Całkowite koszty [PLN]	8 074,65 PLN	16 155,72 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku*	4,04%	3,96%

* 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 4,04% przed uwzględnieniem kosztów i 0,08% 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	0,00 %	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz. Nie stosujemy w produkcie dla jednostek uczestnictwa kategorii A opłaty za nabycie.
	Koszty wyjścia	0,00 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji. Nie stosujemy w produkcie dla jednostek uczestnictwa kategorii A opłaty za odkupienie.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,09 %	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Inne koszty bieżące	3,79%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty 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. Piastowskiej 7 (80-332 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 okupienia. 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 doradzających w zakresie jednostek uczestnictwa Subfunduszu może zostać złożona:

1. korespondencyjnie na adres siedziby EQUES Investment TFI SA, ul. Piastowska 7, 80-332 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.

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

INNE ISTOTNE INFORMACJE

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. Pozostałe informacje związane z uczestnictwem w Subfunduszu, nieobjęte dokumentami wskazanymi powyżej znajdują się na stronie internetowej www.eitfi.pl.

Na stronie internetowej (www.eitfi.pl) znajdują się dodatkowe informacje dotyczące Funduszu i Subfunduszu, w szczególności:

- półroczne i roczne sprawozdania finansowe,
- statut Funduszu,
- informacje na temat wyników osiągniętych przez Subfundusz w maksymalnym dostępnym horyzoncie,
- informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu, inne informacje, w tym ogłoszenia oraz wycena jednostek uczestnictwa.