Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczanie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

EQUES Obligacji
subfundusz EQUES Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego
zarządzany przez EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA

Cel i polityka inwestycyjna

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 odkupuje jednostki na każde żądanie uczestnika w terminie 7 dni od dnia złożenia zlecenia odkupienia, przy czym subfundusz dokłada starań, aby odkupienie nastąpiło pierwszym dniu roboczym następującym po dniu złożenia zlecenia odkupienia.

Subfundusz lokuje co najmniej 2/3 środków w papiery wartościowe polskich emitentów i nie stosuje przy doborze lokat innych szczególnych kryteriów branżowych, geograficznych etc.

Polityka inwestycyjna dopuszcza możliwość uznaniowego wyboru przedmiotu lokat przez zarządzających subfunduszem w ramach zatwierdzonej strategii inwestycyjnej subfunduszu precyzującej kryteria doboru lokat. Subfundusz stosuje wskaźnik referencyjny (benchmark) – indeks o nazwie Bloomberg/EFFAS Bond Indices POLAND Liquid All >1 Yr.

Dochody subfunduszu nie są wypłacane bez umorzenia jednostek.

Subfundusz nie stosuje żadnych wymogów dotyczących ratingów emitentów dłużnych papierów wartościowych.

Zalecenie: niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku.

Profil ryzyka i zysku

1. Syntetyczny wskaźnik ryzyka

niższe ryzyko → wyższe ryzyko

potencjalnie niższy zysk → potencjalnie wyższy zysk

1	**2**	3	4	5	6	7

Wskaźnik oparty jest na danych historycznych, które w przyszłości mogą ulec zmianie, a wraz z nimi przyszła wartość wskaźnika.

Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku subfunduszu pozostanie niezmienna, a przepisanie subfunduszu do danej kategorii ryzyka może w przyszłości ulec zmianie.

Nawet najniższa kategoria ryzyka nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Subfundusz został przypisany do danej kategorii ryzyka na podstawie wartości syntetycznego wskaźnika ryzyka wyliczonej na podstawie zmian wartości jednostki uczestnictwa subfunduszu za ostatnich 5 lat, a w zakresie, w którym dane historyczne o wartości jednostki uczestnictwa są niedostępne na podstawie zmian wskaźnika referencyjnego – indeksu Bloomberg/EFFAS Bond Indices POLAND Liquid All > 1 Yr.

2. Ryzyka nie uwzględnione przez wskaźnik

Ze względu na swoją konstrukcję wskaźnik nie obejmuje następujących ryzyk występujących w subfunduszu:

Ryzyko płynności - portfel lokat subfunduszu charakteryzuje wysoka płynność dokonywanych lokat, jednakże w przypadku znacznego pogorszenia koniunktury na rynku instrumentów dłużnych mogą wystąpić ograniczenia lub brak możliwości zbycia lokat subfunduszu bez znacznej utraty ich wartości. Konieczność zbycia lokat po niższych cenach lub brak możliwości zbycia w założonym terminie mogą prowadzić do spadku wartości jednostki. W przypadku dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez przedsiębiorstwa ryzyko to może być wyższe.

Ryzyko kredytowe – oznacza możliwość spadku wartości jednostki uczestnictwa w wyniku pogorszenia wiarygodności kredytowej emitenta dłużnych papierów wartościowych powodującej spadek cen albo częściową lub całkowitą utratę wartości przez instrumenty dłużne będące przedmiotem lokat subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta – w przypadku transakcji nie objętych systemem gwarantowania rozliczeń występuje ryzyko spadku wartości jednostki subfunduszu na skutek nie wywiązania się ze zobowiązań przez drugą stronę transakcji.

Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – oznacza ryzyko spadku wartości jednostki na skutek braku sprawnego działania lub błędu w zakresie rozliczeń albo ewidencjonowania i przechowywania aktywów subfunduszu, a także przypadku utraty części aktywów przechowywanych przez depozytariusza i subdepozytariuszy. Błędy mogą wystąpić w Towarzystwie, banku depozytariuszu lub innym podmiocie, któremu Towarzystwo lub bank depozytariusz zleciły wykonywanie swoich obowiązków. Opóźnienia lub błędy w rozliczeniach transakcji mogą mieć negatywny wpływ na zmianę wartości jednostki.

Ryzyko technik finansowych (inwestycyjnych) – w przypadku wykorzystania instrumentów pochodnych celem zabezpieczania pozycji w instrumentach bazowych, w szczególności w przypadku niepełnego dopasowania bazy instrumentu pochodnego i aktywa bazowego subfunduszu lub okresowego niedopasowania zmian cen bazy instrumentu i aktywa bazowego, może nastąpić niekorzystna zmiana wartości jednostki.

EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA

www.eitfi.pl

Siedziba:
ul. Chłopska 53, 80-350 Gdańsk
tel.: (+48) 58 761 00 00
fax: (+48) 58 761 00 01
e-mail: gdansk@eitfi.pl

Oddział w Warszawie:
Plac Bankowy 1, 00-139 Warszawa
tel.: (+48) 22 379 46 00
fax: (+48) 22 379 46 10
e-mail: warszawa@eitfi.pl

NIP 584-258-36-25, REGON 220204940, KRS 0000251346
Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku
VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy: 1.853.000,00 zł, w pełni opłacony

Kluczowe informacje dla inwestorów

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za subskrypcję	**1,00%**
Opłata za umorzenie	**brak**
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków [przed ich zainwestowaniem] [przed wypłaceniem zysków z inwestycji]	
Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	**1,98%**
Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki	**brak**

W odniesieniu do opłaty za subskrypcję i opłaty za umorzenie tabela powyżej zawiera maksymalną wysokość opłat, które w niektórych przypadkach mogą być niższe. Informację na temat wysokości opłat za subskrypcję i opłat za umorzenie inwestor może uzyskać w Towarzystwie lub u dystrybutora pośredniczącego w zbywaniu i odkupywaniu jednostek.

W przypadku zamiany jednostek uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach EQUES SFIO na jednostki uczestnictwa subfunduszu, stawka opłaty za subskrypcję jest pomniejszana o stawkę opłaty za subskrypcję obowiązującą w subfunduszu źródłowym (subfunduszu EQUES SFIO, którego jednostki uczestnictwa zamieniane są na jednostki uczestnictwa subfunduszu), a w przypadku gdy stawka opłaty za subskrypcję w subfunduszu źródłowym jest wyższa niż w docelowym, opłaty nie pobiera się).

W przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki innego subfunduszu wydzielonego w ramach EQUES SFIO opłaty za umorzenie nie pobiera się.

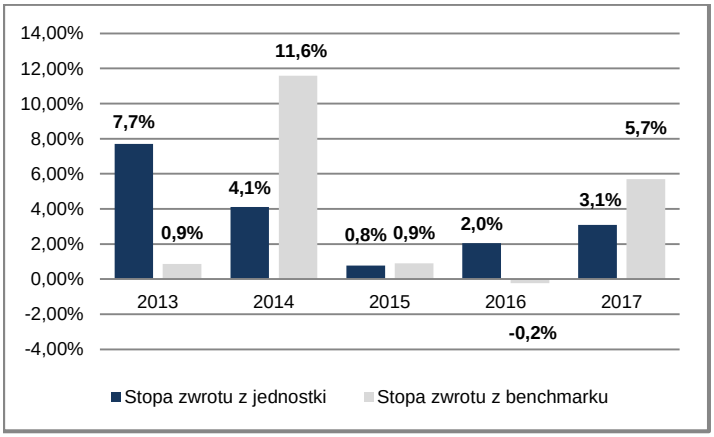
Dla „opłat bieżących" dla roku kończącego się w grudniu 2018 r. wartość liczbowa opiera się na danych z roku poprzedniego, wysokość „opłat bieżących" może co roku ulegać zmianie.

Opłaty za wyniki naliczone w roku kończącym się w grudniu 2017 r. według stawki określonej w tabeli powyżej stanowiły 0,13% średniej wartości aktywów subfunduszu netto.

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia subfunduszu do obrotu. Opłaty zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Szczegółowe informacje o opłatach, w tym o sposobie naliczania i pobierania opłat za wyniki zawiera rozdział III D pkt 4 prospektu informacyjnego.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Przedstawione wyniki osiągnięte w przeszłości dotyczą wskazanych okresów i nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Wyniki osiągnięte w przeszłości zostały obliczone na podstawie zmiany wartości jednostki Subfunduszu w poszczególnych okresach i nie uwzględniają opłat za subskrypcję i opłat za umorzenie, uwzględniają natomiast opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku, w tym opłaty pobierane w warunkach specjalnych – opłaty za wyniki.

Subfundusz został utworzony w 2012 roku.

Wyniki osiągnięte w przeszłości zostały obliczone na podstawie zmiany wartości jednostki Subfunduszu wyrażonej w złotych polskich w poszczególnych okresach.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem jest ING Bank Śląski SA z siedzibą w Katowicach.

Prospekt informacyjny, ostatnie roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie półroczne sporządzane są w języku polskim i są dostępne bezpłatnie na stronie internetowej Towarzystwa www.eitfi.pl oraz w biurach Towarzystwa w Gdańsku i Warszawie.

Inne informacje na temat subfunduszu, w tym wartość jednostki uczestnictwa dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa www.eitfi.pl i w jego biurach.

Przepisy podatkowe Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na sytuację podatkową inwestora i ostateczny wynik inwestycji.

Dokument niniejszy opisuje subfundusz EQUES Obligacji. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania finansowe sporządzane są dla całego funduszu EQUES Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, przy czym dla subfunduszu dodatkowo sporządzane są jednostkowe sprawozdania finansowe subfunduszu.

Aktywa oraz pasywa subfunduszy są rozdzielone. Działalność innych subfunduszy nie ma wpływu na sytuację inwestora.

Inwestor ma prawo dokonywania zamian jednostek subfunduszu na jednostki innych subfunduszy na zasadach opisanych w rozdziale III pkt 10 prospektu informacyjnego dostępnego na stronie internetowej Towarzystwa www.eitfi.pl oraz w biurach Towarzystwa.

EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego.

Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Organem nadzoru właściwym dla Funduszu jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Polityka wynagrodzeń w Towarzystwie dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa www.eitfi.pl.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 15 maja 2018 roku.

EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA

www.eitfi.pl

Siedziba:
ul. Chłopska 53, 80-350 Gdańsk
tel.: (+48) 58 761 00 00
fax: (+48) 58 761 00 01
e-mail: gdansk@eitfi.pl

Oddział w Warszawie:
Plac Bankowy 1, 00-139 Warszawa
tel.: (+48) 22 379 46 00
fax: (+48) 22 379 46 10
e-mail: warszawa@eitfi.pl

NIP 584-258-36-25, REGON 220204940, KRS 0000251346
Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku
VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy: 1.853.000,00 zł, w pełni opłacony