

Kluczowe Informacje dla Inwestorów

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

Subfundusz Caspar Stabilny

Oferuje kategorie jednostek uczestnictwa A, A1 i S, S1, jest subfunduszem Caspar Parasolowy Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (RFI nr 796). Subfundusz zarządzany jest przez Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna, która jest spółką zależną od Caspar Asset Management Spółka Akcyjna.

Cele i polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat. Subfundusz inwestuje w instrumenty dłużne (do 100% wartości aktywów), instrumenty akcyjne (do 35% wartości aktywów) oraz w tytuły uczestnictwa. Na żądanie uczestnika Fundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa Subfunduszu w każdym Dniu Wyceny, czyli w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Subfundusz nie jest subfunduszem regionalnym i nie koncentruje lokat w określonym obszarze geograficznym. Właściwym indeksem referencyjnym jest: 30% MSCI World Index (MXWO) + 50% stopy referencyjnej NBP (lub środka przedziału jeżeli zamiast poziomu stopy będzie określony przedział) + 20% Federal Funds Target Rate - Lower Bound (FDTRFTRL). Indeks referencyjny wskazuje się wyłącznie do celów informacyjnych i zarządzający Subfunduszem nie planuje go odwzorowywać. Portfel inwestycyjny Subfunduszu może różnić się od tego indeksu referencyjnego. Zyski z inwestycji Subfunduszu, takie jak dywidendy i odsetki, są ponownie inwestowane. Kryterium doboru lokat stanowi głównie analiza fundamentalna. Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 lat.

Profil ryzyka i zysku

Mniejsze ryzyko
Potencjalnie mniejszy zysk

Większe ryzyko
Potencjalnie wyższy zysk



Powyższy wskaźnik jest miarą zmiany ceny jednostki uczestnictwa na podstawie danych historycznych. Dane historyczne stosowane przy obliczaniu wskaźnika, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu, a wskazana klasa ryzyka Subfunduszu może w przyszłości ulec zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka. Wskaźnik kwalifikuje Subfundusz do kategorii 4, co oznacza, że nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu wiąże się z umiarkowanym ryzykiem. Nadany wskaźnik ryzyka wynika ze zrównoważonej alokacji Subfunduszu w instrumenty o różnych poziomach ryzyka.

Wskaźnik nie uwzględnia następujących ryzyk:

- Ryzyko kredytowe:**
ryzyko niewywiązania się emitenta z zobowiązań wynikających z emisji instrumentów finansowych. Może to oznaczać dochodzenie roszczeń od emitenta na drodze prawnej, a w przypadku niewypłacalności emitenta może prowadzić do utraty znacznej części lub nawet całości inwestycji.
- Ryzyko płynności:**
niskie obroty na giełdach lub rynku międzybankowym mogą spowodować konieczność sprzedaży papierów po cenach nieodzwierciedlających ich rzeczywistej wartości, a także doprowadzić do sytuacji, że zbycie papierów będzie niemożliwe.
- Ryzyko kontrahenta:**
w przypadku, gdy transakcja zawierana przez Fundusz nie jest objęta systemem gwarancyjnym, Fundusz może dochodzić odszkodowania za poniesione straty od kontrahenta lub pośredników na podstawie zawartych umów i regulacji prawa cywilnego.
- Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów:**
aktywa Subfunduszu stanowiące własność Funduszu przechowywane są na rachunkach prowadzonych przez depozytariusza. Aktywa te nie wchodzi do masy upadłości w przypadku ogłoszenia upadłości depozytariusza, jednakże w sytuacji czasowego lub trwałego zaprzestania świadczenia usług przez depozytariusza lub ich świadczenia w sposób niewłaściwy, nie będzie możliwe w całości lub w części realizowanie założonej polityki i strategii inwestycyjnej.

Opłaty

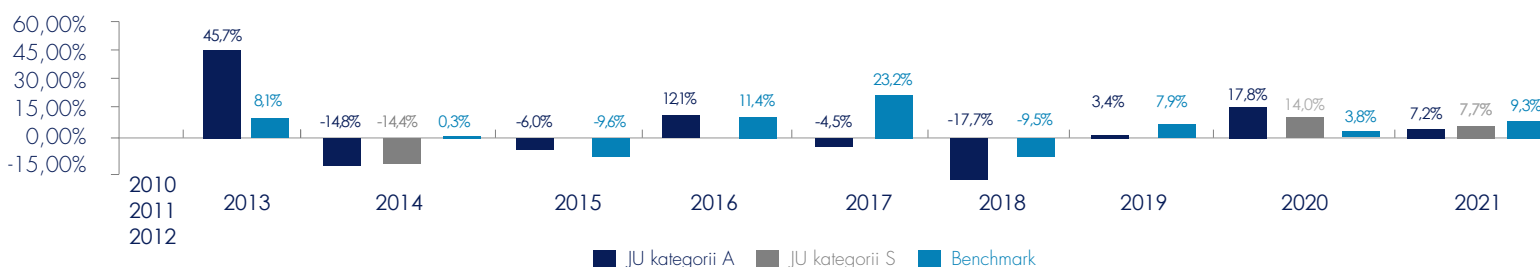
Kategoria jednostek uczestnictwa A		Kategoria jednostek uczestnictwa S
Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji		
Opłata za subskrypcję	max. 3,5%	
Opłata za umorzenie	brak	
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem i przed wypłaceniem zysków z inwestycji		
Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku		
Opłaty bieżące	2,94%	2,45%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych		
Opłata za wyniki	Brak	do 20% rocznie od dodatniej różnicy pomiędzy dodatnią stopą zwrotu z jednostki uczestnictwa Subfunduszu, a stopą zwrotu z wzorca 30% MSCI World Index (MXWO) + 50% stopy referencyjnej NBP (lub środka przedziału jeżeli zamiast poziomu stopy będzie określony przedział) +20% Federal Funds Target Rate - Lower Bound (FDTRFTRI).

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i zarządzania Subfunduszem, oraz zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji. Opłata za subskrypcję podana jest w maksymalnej wysokości, jednak w niektórych przypadkach Towarzystwo może tę opłatę zmniejszyć lub zrezygnować z jej pobierania. W przypadku zamiany jednostek uczestnictwa z Subfunduszu, w którym opłata za zbycie jednostek uczestnictwa jest niższa od opłat przewidzianych w Subfunduszu, do którego następuje zamiana, pobierana jest opłata wyrównawcza. Wysokość opłat bieżących opiera się na wydatkach Subfunduszu za rok zakończony dnia 31.12.2021 w związku z czym wartość ta może co roku ulegać zmianie. Wskazane opłaty bieżące nie uwzględniają opłat za wyniki. Kategorie jednostek uczestnictwa różnią się jedynie sposobem wynagradzania Towarzystwa. Od jednostek uczestnictwa kategorii A i A1 pobierana jest określona stała opłata za zarządzanie Subfunduszem, natomiast od jednostek uczestnictwa kategorii S i S1 pobierane jest wynagrodzenie stałe oraz wynagrodzenie zmienne. Szczegółowe informacje dotyczące pobieranych opłat oraz sposób ich obliczania znajdują się w Rozdziale 3 Prospektu Informacyjnego, który jest dostępny w siedzibie Towarzystwa, u dystrybutorów oraz na stronie internetowej www.caspar.com.pl. Fundusz zbywa bezpośrednio Jednostki Uczestnictwa kategorii A1 i S1 od dnia 2 sierpnia 2021 roku - z uwagi na brak występowania tej Jednostki w 2021 roku, Fundusz nie wskazuje wysokości opłat obciążających tę Jednostkę. W ramach korzystania z Programów typu IKE/IKZE opartych o jednostki uczestnictwa Subfunduszu, mogą być pobrane dodatkowe opłaty wynikające z tych Programów.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Subfundusz rozpoczął działalność w dniu 2 listopada 2012 roku. Subfundusz nie dysponuje pełnymi danymi dotyczącymi jednostek uczestnictwa kategorii S w każdym z prezentowanych lat, które umożliwiłyby rzetelne zaprezentowanie osiągniętego przez nie wyniku. Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości. Zaprezentowany wynik opiera się na wartości netto aktywów Subfunduszu i uwzględnia pobrane opłaty dystrybucyjne, opłaty za zarządzanie oraz koszty pokrywane przez Subfundusz zgodnie ze Statutem Funduszu. Wynik historyczny prezentowany jest w złotych polskich (PLN). Indekssem referencyjnym (benchmarkiem) jest: 30% MSCI World Index (MXWO) + 50% stopy referencyjnej NBP (lub środka przedziału jeżeli zamiast poziomu stopy będzie określony przedział) + 20% Federal Funds Target Rate - Lower Bound (FDTRFTRL). Fundusz zbywa bezpośrednio Jednostki Uczestnictwa kategorii A1 i S1 od dnia 2 sierpnia 2021 roku.

Dnia 1 czerwca 2019 r. nastąpiła istotna zmiana w polityce inwestycyjnej Subfunduszu. Prezentowane wyniki osiągnięto w warunkach niemających już zastosowania. W okresie 2 listopada 2012 r. do 23 lipca 2019 r. indeksem referencyjnym był indeks WIG (Polska).



Informacje praktyczne

Niniejszy dokument opisuje Subfundusz Caspar Parasolowy Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Portfelem inwestycyjnym Subfunduszu zarządza Caspar Asset Management S.A. Prospekt Informacyjny oraz sprawozdania okresowe opracowywane są dla całego Funduszu. Depozytariuszem Funduszu jest Bank Polska Kasa Opieki S.A. Szczegółowe informacje o Subfunduszu, Prospekt Informacyjny Funduszu oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu i Subfunduszy dostępne są bezpłatnie w języku polskim w siedzibie Towarzystwa (ul. Półwiejska 32, 61-888 Poznań), u dystrybutorów oraz na stronie internetowej www.caspar.com.pl. Wycena jednostek uczestnictwa publikowana jest na stronie internetowej www.caspar.com.pl. Obowiązujące w Rzeczypospolitej Polskiej przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora. Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. może zostać pociągnięte 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 Funduszu. Przepisy prawa przewidują rozdzielanie aktywów i pasywów dla każdego z Subfunduszy, co oznacza, że zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Jednostki uczestnictwa kategorii A/A1 i S/S1 niniejszego Subfunduszu różnią się jedynie sposobem poboru opłaty za zarządzanie Subfunduszem. Inwestor ma możliwość zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego Subfunduszu na jednostki innego Subfunduszu. Dokumenty polityki wynagradzania stosowanej w Towarzystwie udostępnione są na stronie internetowej www.caspar.com.pl w zakładce "Dokumenty funduszy".

Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej, a organem nadzoru właściwym dla Funduszu jest Komisja Nadzoru Finansowego (ulica Piękna 20, 00-549 Warszawa). Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej, a organem nadzoru właściwym dla Towarzystwa jest Komisja Nadzoru Finansowego (ulica Piękna 20, 00-549 Warszawa). Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 4 lipca 2022 roku.