

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 Obligacji

Oferuje kategorie jednostek uczestnictwa A, A1, 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 głównie inwestuje w instrumenty dłużne emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski będąc co najmniej 60% wartości aktywów Subfunduszu. Lokaty w instrumenty dłużne emitowane, poręczane lub gwarantowane przez innych emitentów niż Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski będą stanowić maksymalnie do 30% wartości aktywów Subfunduszu. Lokaty w instrumenty rynku pieniężnego będą stanowić maksymalnie do 50% wartości aktywów Subfunduszu. Lokaty w depozyty będą stanowić maksymalnie do 30% wartości aktywów Subfunduszu. W zakresie poszczególnych kategorii lokat kryteria doboru są następujące - dla instrumentów dłużnych: prognozowane zmiany poziomu rynkowych stóp procentowych; prognozowane zmiany kształtu krzywej dochodowości, średni okres do wykupu danego instrumentu, wiarygodność kredytowa emitenta, ryzyko braku płynności danego instrumentu; dla depozytów: wysokość oprocentowania depozytów; wiarygodność banku. Subfundusz nie będzie inwestował w instrumenty akcyjne, ani tytuły uczestnictwa. Fundusz nie będzie zawierał na rzecz Subfunduszu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

Indeksem referencyjnym jest TBSP.Index. 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.

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.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 2 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. Nadany powyżej wskaźnik ryzyka wynika z inwestycji funduszu głównie w instrumenty dłużne.

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 wchodzić 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.

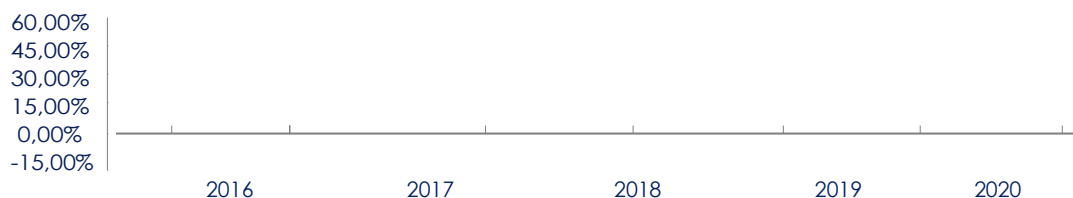
Opłaty

Kategoria jednostek uczestnictwa A (reprezentatywna)	
Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za subskrypcję	max. 1%
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	0,9%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki	brak

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. Jednostki uczestnictwa kategorii A i A1 różnią się wysokością pobieranej opłaty za zarządzanie Subfunduszem. Jednostki uczestnictwa kat. A1 zbywane są bezpośrednio przez Fundusz i maksymalna opłata za zarządzanie jednostkami tej kategorii wynosi 80% opłaty pobieranej za zarządzanie jednostkami uczestnictwa kat. A. 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.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Subfundusz rozpoczął działalność w lipcu 2022 roku. Z tego powodu Subfundusz nie dysponuje danymi umożliwiającymi podanie inwestorom rzetelnych wskazań dotyczących historycznych wyników z działalności Subfunduszu.



Informacje Praktyczne

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 rozdzielenie aktywów i pasywów dla każdego z Subfunduszy, co oznacza, że zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Jednostki uczestnictwa kategorii A/A1 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 12 lipca 2022 roku.