

Kluczowe Informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera Kluczowe Informacje dla Inwestorów dotyczące tego Subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie 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.

Subfundusz BPS Akcji, Fundusz BPS FIO (RFI 629)

jednostki uczestnictwa kategorii C

Ten Subfundusz jest zarządzany przez BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele i polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Co najmniej 60% aktywów Subfunduszu lokowane jest w akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warianty subskrypcyjne, kwity depozytowe i obligacje zamienne na akcje. Przedmiotem lokat mogą być również skarbowe i komercyjne dłużne papiery wartościowe oraz listy zastawne.

Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zarówno w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu jak i w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

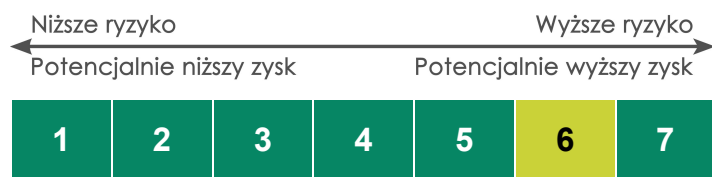
Zyski z inwestycji, takie jak dywidenda, są ponownie inwestowane.

Od 09.03.2020 roku Subfundusz nie posiada benchmarku. Benchmark obowiązujący od 01.01.2013 r. do 08.03.2020 r.: 95% WIG + 5% WIBID 3M

Posiadacze jednostek mogą (z zastrzeżeniem zawieszenia umorzeń w wyniku okoliczności nadzwyczajnych) w każdym dniu wyceny złożyć żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat.

Profil ryzyka i zysku



Nadana powyżej kategoria ryzyka wynika z polityki inwestycyjnej Subfunduszu wykorzystującej głównie dłużne papiery wartościowe, co wpływa na niski poziom zmienności ceny jednostki. Syntetyczny wskaźnik ryzyka stanowi miarę zmienności wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu na podstawie danych historycznych. Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu syntetycznego wskaźnika ryzyka, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna. Przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Kwalifikacja do kategorii 1 nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

Rodzaje ryzyka nieobjęte klasyfikacją, jednak mające znaczenie dla Subfunduszu:

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wiąże się z możliwością utraty zdolności do wywiązywania się ze zobowiązań finansowych, w tym z niemożnością zapłaty odsetek lub wartości nominalnej zobowiązań przez emitenta, w wyniku pogorszenia się jego kondycji finansowej. Pogorszenie się kondycji finansowej emitenta może prowadzić do spadku cen papierów wartościowych wyemitowanych przez ten podmiot.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności wynika z możliwości wystąpienia sytuacji, w której w wyniku niższej płynności instrumentów finansowych nie jest możliwe dokonanie transakcji bez istotnego, negatywnego wpływu na ich cenę.

Ryzyko kontrahenta

Zawieranie transakcji, w szczególności poza rynkiem regulowanym, niesie ze sobą ryzyko nie wywiązania się drugiej strony z zawartej umowy, co może mieć negatywny wpływ na wartość aktywów Subfunduszu.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Pomimo tego, iż do prowadzenia rejestru aktywów Subfunduszu zobowiązany jest niezależny od Towarzystwa Depozytariusz, może wystąpić sytuacja, będąca wynikiem błędu leżącego po stronie Depozytariusza lub innych zdarzeń związanych z przechowywaniem aktywów, mająca negatywny wpływ na wartość aktywów Subfunduszu.

Ryzyko związane ze stosowaniem dźwigni finansowej

Zaciąganie pożyczek oraz stosowanie instrumentów pochodnych wiąże się m.in. z uzyskiwaniem większej ekspozycji na instrumenty bazowe niż zainwestowany kapitał. Zastosowana dźwignia finansowa niesie ze sobą ryzyko poniesienia przez Subfundusz wyższych strat w przypadku niekorzystnej zmiany cen instrumentów finansowych.

Ryzyko wyceny

Ryzyko to występuje w przypadku instrumentów nienotowanych na Aktywnym Rynku i jest związane z koniecznością stosowania metod i modeli do wyceny takich instrumentów. Istnieje ryzyko, że cena możliwa do uzyskania ze sprzedaży instrumentów nienotowanych na Aktywnym Rynku będzie niższa niż wycena uzyskana w wyniku zastosowanej metody lub modelu, co będzie miało negatywny wpływ na zmianę wartości jednostki uczestnictwa.

Ryzyko operacyjne

Subfundusz narażony jest na poniesienia strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń wewnętrznych.

Ryzyko koncentracji

Może wystąpić sytuacja, kiedy Subfundusz posiada znaczącą koncentrację inwestycji w lokaty jednego emitenta lub dokonywane w jednym podmiocie. Wysoka koncentracja, w przypadku niekorzystnych warunków rynkowych może narazić Subfundusz na znaczące straty.

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju (in. ryzyko ESG) oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które mogą mieć rzeczywisty lub potencjalny istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

Oplaty

Poniższe opłaty służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia Subfunduszu do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie:	0,00 %
Opłata za umorzenie:	0,00 %
Opłata za zamianę/konwersję:	0,00 %

Jest to maksymalna stawka, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub wypłaceniem środków z inwestycji.

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące:	2,50 %
-----------------	--------

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wyniki:	brak
-------------------	------

- Opłaty za nabycie, umorzenie, zamianę i konwersję są wartościami maksymalnymi. W pewnych przypadkach Inwestor może zostać obciążony niższymi kwotami.
- Podana kwota opłat bieżących ma charakter szacunkowy z uwagi na fakt braku działalności kategorii C Funduszu w roku poprzednim. Została przyjęta na podstawie stawki wynagrodzenia stałego BPS TFI S.A. za zarządzanie dla kategorii C Subfunduszu. Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat
- W przypadku tego Subfunduszu opłata za wyniki nie jest pobierana.
- Inwestor może zapoznać się z aktualnie obowiązującymi opłatami w Prospekcie Informacyjnym BPS FIO (Rozdział IV, ust.5), w Punkcie Obsługi Klienta BPS TFI oraz w placówkach dystrybutorów.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

- Data rejestracji Funduszu: 19.04.2011 r.
- Waluta wycenianych jednostek uczestnictwa: PLN

Dla Subfunduszu brakuje dostatecznych danych, aby możliwe było podanie Inwestorom rzetelnych wskazań dotyczących historycznych wyników.

Informacje praktyczne

Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują Subfundusz wydzielony w ramach BPS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Prospekt Informacyjny sporządzony jest dla całego Funduszu BPS FIO. Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z Subfunduszy. Zobowiązania wynikające z poszczególnych Subfunduszy obciążają tylko te Subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów Subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają poszczególne Subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto Subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu.

Inwestor ma prawo do zamiany jednostek jednego Subfunduszu na jednostki innego Subfunduszu w ramach Funduszu lub konwersji jednostek w ramach różnych funduszy. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Prospekcie Informacyjnym BPS FIO (Rozdział III ust.6, pkt 3 oraz pkt 5).

Bankiem Depozytariuszem Funduszu BPS FIO jest ING Bank Śląski S.A. Organem nadzoru Funduszu BPS FIO jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Prospekt wraz ze Statutem Funduszu, sprawozdania roczne i półroczne, tabela opłat manipulacyjnych, aktualne wyceny jednostek uczestnictwa oraz dodatkowe informacje nt. Funduszu i polityka wynagrodzeń dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej www.bpstfi.pl.

Opodatkowanie dochodów i zysków kapitałowych z inwestycji w Subfunduszu zależy od indywidualnej sytuacji podatkowej danego Inwestora. Szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu i Uczestników Funduszu znajdują się w Prospekcie Informacyjnym BPS FIO (Rozdział III, ust.9).

BPS TFI 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.