

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 stanowiąc 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 stanowiąc maksymalnie do 30% wartości aktywów Subfunduszu. Lokaty w instrumenty rynku pieniężnego będą stanowiąc maksymalnie do 50% wartości aktywów Subfunduszu. Lokaty w depozyty będą stanowiąc 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.