



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.

SKOK ETYCZNY 2

Subfundusz wyodrębniony w ramach SKOK Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (skrót nazwy: SKOK Parasol FIO).

Nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFI 426

Fundusz jest zarządzany przez ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (skrót nazwy: ALTUS TFI S.A.)

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Udział akcji może stanowić do 100% wartości lokat subfunduszu, przy czym nie może być niższy niż 60%. Do 40% lokat mogą stanowić dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa jak też przez innych emitentów, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe.

Subfundusz nie jest ukierunkowany na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku.

Lokaty w akcje dokonywane są przede wszystkim na podstawie analizy fundamentalnej, zaś lokaty w dłużne papiery wartościowe są dokonywane głównie w oparciu o bieżącą ocenę i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta papierów wartościowych oraz ich wpływ na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych. Wartość aktywów subfunduszu może charakteryzować się dużą zmiennością wynikającą ze składu portfela.

Subfundusz nie inwestuje w papiery wartościowe emitowane przez podmioty, których działalność ma negatywne skutki społeczne lub jest szkodliwa dla środowiska naturalnego.

Subfundusz nie ma określonego wzorca (benchmarku) służącego do oceny efektywności inwestycji w jego jednostki uczestnictwa.

Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą dokonywać transakcji nabycia oraz odkupienia jednostek każdego dnia wyceny (z zastrzeżeniem zawieszenia umorzeń w wyniku nadzwyczajnych okoliczności).

Dochody osiągnięte z dokonywanych inwestycji funduszu powiększają wartość aktywów funduszu oraz wartość jednostek uczestnictwa. Fundusz nie wypłaca dochodów Uczestnikom.

Zalecenie: Niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla osób, które zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 5 lat.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU

Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności cen jednostki. Dane te mogą nie być miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników subfunduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie jest równoznaczna z inwestycją pozbawioną ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje subfundusz do kategorii 5 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z podwyższonym ryzykiem. Spowodowane jest to tym, że aktywa subfunduszu lokowane są głównie w akcje, czyli instrumenty o wysokim poziomie ryzyka.

Opis rodzajów ryzyka mających istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie zostały odpowiednio uwzględnione przez syntetyczny wskaźnik ryzyka:

Ryzyko kredytowe: istnieje ryzyko niewywiązania się ze zobowiązań przez emitentów dłużnych papierów wartościowych, w które subfundusz ulokował swoje aktywa.

Jakiegokolwiek opóźnienie w realizacji zobowiązań przez emitenta może oznaczać poniesienie strat przez subfundusz, a tym samym mieć wpływ na wartość jego jednostki.

Ryzyko płynności: niskie obroty na giełdach, ryzyko niewprowadzenia do obrotu papierów nabytych w emisjach publicznych oraz ryzyko niskich obrotów na rynku międzybankowym mogą spowodować konieczność sprzedaży papierów po cenach nieodzwierciedlających ich rzeczywistej wartości. Mogą także doprowadzić do sytuacji, że zbycie papierów będzie niemożliwe.

Ryzyko kontrahenta: w przypadku transakcji zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania kontrahenta z zawartej umowy, co może w rezultacie spowodować wahania (w tym spadek) wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu.

Ryzyko operacyjne: możliwość poniesienia strat w wyniku nieodpowiednich procesów wewnętrznych, błędów systemowych, błędów ludzkich, a także zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: niewywiązanie się ze swoich zobowiązań przez podmiot, w którym przechowywane są aktywa subfunduszu, może skutkować ograniczeniem w dysponowaniu aktywami przez subfundusz.

Więcej o ryzykach inwestycji w subfundusz można przeczytać w pkt. 57 prospektu informacyjnego.

OPŁATY

Jednorazowe opłaty pobierane przed zainwestowaniem lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za subskrypcję: 4,50%

Opłata za umorzenie: brak

Opłata za konwersję/zamianę: 4,50%

Są to maksymalne stawki opłat, jakie mogą zostać pobrane przed inwestycją środków, w związku ze zmianą subfunduszu lub przed wypłaceniem środków z inwestycji.

Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące: 4,04%

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wynik: brak

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

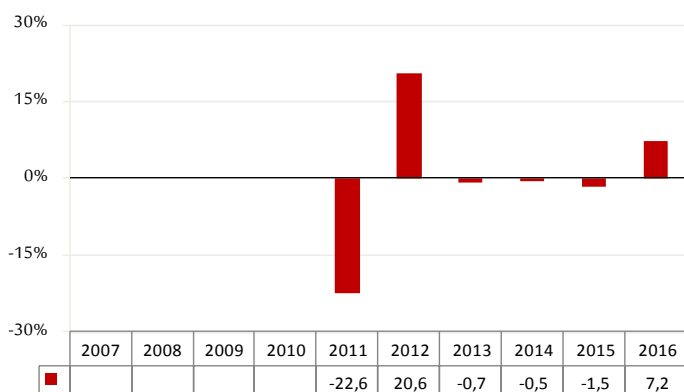
Opłata za nabycie i opłata za umorzenie są podawane w wysokości maksymalnej. W pewnych przypadkach inwestor może ponosić mniejsze opłaty. Informacje o bieżącej wysokości opłat można uzyskać u Dystrybutora oraz na stronie www.altustfi.pl.

Opłata za konwersję/zamianę ma charakter ruchomy, a jej podstawę naliczenia stanowi przedział kwotowy w Tabeli Opłat, wskazany dla wartości Jednostek posiadanych przez Uczestnika w Subfunduszu Źródłowym w dniu złożenia zlecenia. W określonych przypadkach opłata manipulacyjna za konwersję/zamianę może być niższa od wskazanej w tabeli opłat.

Wartość liczbowa opłat bieżących opiera się na wydatkach subfunduszu w trakcie pełnego roku kalendarzowego. W związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Przedstawiona wartość dotyczy wydatków z okresu kończącego się w grudniu 2016 roku.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w pkt. 60 prospektu informacyjnego. Prospekt dostępny jest na stronie internetowej: www.altustfi.pl.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



■ SKOK ETYCZNY 2

Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji podobnych rezultatów inwestycji w przyszłości.

Pierwsza wycena jednostki uczestnictwa subfunduszu miała miejsce 18 sierpnia 2010 roku.

Wyniki przedstawiono w PLN z uwzględnieniem kosztów bieżących. Kalkulacja nie obejmuje kosztów za nabycie oraz za umorzenie jednostek uczestnictwa.

Więcej informacji o wynikach osiągniętych w przeszłości można znaleźć w pkt. 61 prospektu informacyjnego.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Kluczowe informacje dla inwestorów opisują subfundusz wydzielony w ramach SKOK Parasol FIO. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego funduszu SKOK Parasol FIO.

Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Zobowiązania, które dotyczą poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu pokrywane są z aktywów subfunduszu w proporcji odpowiadającej udziałowi wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu. Egzekucja może dotyczyć wyłącznie aktywów tego subfunduszu, którego dotyczą zobowiązania.

Inwestor ma prawo do zamiany inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w punkcie 6.3 prospektu informacyjnego oraz u Dystrybutora.

Funkcją depozytariusza funduszu pełni ING Bank Śląski S.A.

Szczegółowe informacje o funduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie internetowej www.altustfi.pl, w siedzibie ALTUS TFI S.A. lub u dystrybutorów. Na ww. stronie internetowej publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe, wartość jednostek uczestnictwa oraz ceny ich zbycia oraz odkupienia, a także pozostałe informacje związane

z uczestnictwem w funduszu. Powyższe dokumenty lub informacje dostępne są bezpłatnie, w języku polskim.

Indywidualna stopa zwrotu jest uzależniona od dnia nabycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych, kategorii jednostek uczestnictwa oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.

Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

ALTUS 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 SKOK Parasol FIO.

Subfundusz został utworzony w ramach SKOK Parasol FIO na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.

ALTUS TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi KNF.

Obowiązująca w ALTUS TFI S.A. polityka wynagrodzeń jest udostępniona na stronie internetowej www.altustfi.pl.