

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 Globalny

Oferuje kategorię S jednostek uczestnictwa, 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 ochrona wartości aktywów Subfunduszu oraz jej średnio i długoterminowy wzrost, porównywalny do wzrostu indeksu referencyjnego, w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat. Subfundusz głównie inwestuje w tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (w tym tytuły uczestnictwa funduszy typu ETF), które łącznie stanowią co najmniej 50% aktywów Subfunduszu. Subfundusz inwestuje nie więcej niż 50% aktywów w instrumenty akcyjne. W celu ograniczenia ryzyka Subfundusz może inwestować również w instrumenty dłużne (w tym w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwa członkowskie Unii Europejskiej, jednostkę samorządu terytorialnego Polski lub państwa członkowskiego, państwo należące do OECD, międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub państwo członkowskie) oraz instrumenty pochodne. 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 jest subfunduszem globalnym i nie koncentruje lokat w określonym obszarze geograficznym. Indeks referencyjnym jest portfel składający się z: 70% MSCI ACWI + 30% WIBOR 12-sto miesięczny. 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 oraz analiza makroekonomiczna. Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 lat.

Profil ryzyka i zysku



Powyzszy 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 tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, co zapewnia wysoki poziom dywersyfikacji inwestycji.

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 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	2,87%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki	do 15% rocznie od dodatniej różnicy pomiędzy dodatnią stopą zwrotu z jednostki uczestnictwa Subfunduszu, a stopą zwrotu z wzorca będącego portfelem składającym się z: 70% MSCI ACWI + 30% WIBOR 12-sto miesięczny

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i zarządzania Subfunduszem, oraz zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji. Opłata za subskrypcję jest podana 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. Z uwagi na fakt, iż Subfundusz nie funkcjonował pełnego roku kalendarzowego, wskazana wysokość opłat bieżących jest wartością szacowaną na bazie kosztów faktycznie poniesionych przez Subfundusz w trakcie jego funkcjonowania w roku 2015 oraz maksymalnej wysokości pobieranej przez Towarzystwo części stałej opłaty za zarządzanie Subfunduszem. Wskazana wartość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Opłaty bieżące nie uwzględniają opłat za wyniki. 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 dniu 15 grudnia 2015 roku. 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 za zarządzanie oraz koszty pokrywane przez Subfundusz zgodnie ze Statutem Funduszu. Wynik historyczny prezentowany jest w złotych polskich (PLN). Indeks referencyjnym (benchmarkiem) jest portfel inwestycyjny składający się z: 70% MSCI ACWI + 30% WIBOR 12-sto miesięczny.



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. Szkolna 5/13, 61-832 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. 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 (Plac Powstańców Warszawy 1, 00-030 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 (Plac Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa). Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 1 maja 2017 roku.