



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.

SKOK FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY RYNKU PIENIĘŻNEGO (skrót nazwy: SKOK FIO Rynku Pieniężnego)

Nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFI 170
Fundusz jest zarządzany przez ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (skrót nazwy: ALTUS TFI S.A.)

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

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

Fundusz inwestuje w instrumenty rynku pieniężnego oraz w krótkoterminowe depozyty bankowe. Maksymalny (ważony wartością lokat) średni termin do wykupu lokat nie przekracza 90 dni.

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

Podstawowym kryterium doboru lokat jest uzyskiwanie możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka związanego z niewypłacalnością emitenta, ryzyka zmienności stóp procentowych i ryzyka ograniczonej płynności

Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą dokonywać transakcji nabycia oraz

odkupienia jednostek każdego dnia wyceny (z zastrzeżeniem zawieszenia umorzeń w wyniku nadzwyczajnych okoliczności).

Fundusz 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 fundusz może nie być odpowiedni dla osób, które zamierzają wycofać swoje środki przed upływem roku.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU



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

Wskaźnik kwalifikuje fundusz do kategorii 1 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z bardzo niskim ryzykiem. Instrumenty rynku pieniężnego, mogące stanowić do 100% aktywów funduszu, cechują się niskim poziomem ryzyka.

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

Ryzyko kredytowe: istnieje ryzyko niewywiązania się ze zobowiązań przez emitentów dłużnych papierów wartościowych, w które fundusz ulokował swoje aktywa. Jakiegokolwiek opóźnienie w realizacji zobowiązań przez emitenta może oznaczać poniesienie strat przez fundusz, 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 funduszu.

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 fundusz można przeczytać w pkt. 3.12 prospektu informacyjnego.

OPŁATY

Jednorazowe opłaty pobierane przed zainwestowaniem lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za subskrypcję: 2,50%

Opłata za umorzenie: brak

Opłata za konwersję: 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: 1,36%

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wynik: brak

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

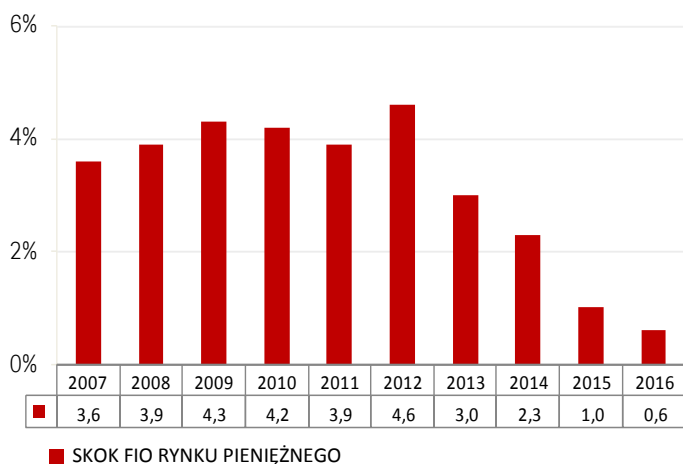
Opłata za nabycie i opłata za umorzenie są podawane w wysokości maksymalnej. W pewnych przypadkach inwestor może ponosić mniejsze opłaty. Informacje o bieżącej wysokości opłat można uzyskać u Dystrybutora oraz na stronie www.altustfi.pl.

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

Wartość liczbowa opłat bieżących opiera się na wydatkach funduszu 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. 3.17 prospektu informacyjnego. Prospekt dostępny jest na stronie internetowej: www.altustfi.pl.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji podobnych rezultatów inwestycji w przyszłości.

Pierwsza wycena jednostki uczestnictwa funduszu miała miejsce 21 lipca 2004 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. 3.18 prospektu informacyjnego.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Kluczowe informacje dla inwestorów opisują Fundusz SKOK FIO Rynku Pieniężnego.

Zobowiązania, które dotyczą funduszu pokrywane są z jego aktywów.

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, wartości 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 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 FIO Rynku Pieniężnego.

Fundusz został utworzony 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.