DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Produkt

Nazwa: Caspar Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz"), nr RFI 796, działający na podstawie decyzji KNF z dnia 17 lipca 2022 r.

Identyfikator krajowy (KNF): PLFIO000180

Klasa jednostki: kategoria jednostek uczestnictwa S (reprezentatywna), reprezentująca kategorie S i S1

Producent: Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Poznaniu, działające na podstawie decyzji KNF z dnia 17 lipca 2022 r.

Kontakt: nr tel. +48 61 855 44 44, strona internetowa www.caspar.com.pl

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

Fundusz jest przedsiębiorstwem zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS). Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest spółką zarządzającą Funduszem w rozumieniu art. 2 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/65/WE.

Data dokumentu: 01-01-2023

OSTRZEŻENIE: Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

Co to za produkt?

Rodzaj: Jednostka Uczestnictwa to tytuł uczestnictwa Caspar Parasolowy Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Jednostka Uczestnictwa odpowiada udziałowi Inwestora w aktywach Funduszu.

Cele: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat. Subfundusz inwestuje w instrumenty dłużne (do 100% wartości aktywów), instrumenty akcyjne (do 35% wartości aktywów) oraz w tytuły uczestnictwa. Subfundusz nie jest subfunduszem regionalnym i nie koncentruje lokat w określonym obszarze geograficznym. Właściwym indeksem referencyjnym jest: 30% MSCI World Net Total Return USD Index (NDDUWI) + 20% WIBOR 6M + 20% TBSP.Index + 30% Federal Funds Target Rate - Lower Bound (FDTRFTRL). 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. Kryterium doboru lokat stanowi głównie analiza fundamentalna.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz jest przeznaczony dla Inwestora ze średnim, co najmniej 3 letnim horyzontem inwestycyjnym, który oczekuje ochrony wartości aktywów Subfunduszu oraz ich średnio- i długoterminowego wzrostu, porównywalnego do wzrostu wzorca (benchmarku) i godzi się ze średnim ryzykiem inwestycyjnym.

Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu oraz zamiany jednostek: 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. Dopuszczalna jest zamiana jednostek uczestnictwa pomiędzy poszczególnymi Subfunduszami, a także pomiędzy różnymi kategoriami jednostek uczestnictwa w tym samym Subfunduszu.

Czas trwania Subfunduszu i możliwość jego rozwiązania: Fundusz jest utworzony na czas nieokreślony. Fundusz ulegnie automatycznemu rozwiązaniu jeżeli w ciągu trzech miesięcy po cofnięciu lub wygaśnięciu zezwolenia na zarządzanie Funduszem przez Towarzystwo zarządzania nie przejmie inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub jeżeli depozytariusz zaprzestanie lub wypowie umowę wykonywania przez depozytariusza obowiązków względem Funduszu, a umowa z innym depozytariuszem nie zostanie zawarta.

Depozytariusz: Depozytariuszem Funduszu jest Bank Pekao S.A.

Dywidendy: Fundusz nie wypłaca dywidend, a wszelkie dochody funduszu są reinwestowane.

Informacje dodatkowe: Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym sprawozdania finansowe lub wyceny jednostek uczestnictwa Funduszu, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.caspar.com.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Caspar Stabilny S (Caspar Parasolowy FIO) do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia następujących istotnych ryzyk:
• ryzyko operacyjne: ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne;
• 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 Funduszu: aktywa Funduszu stanowiące własność Funduszu przechowywane są na rachunkach prowadzonych przez depozytariusza. Aktywa te nie wchodzą 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.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.
Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: **3 lata**

PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: **50 000 PLN**

Scenariusze		Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 3 latach
Minimum	W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	30 040 PLN -39,9%	31 050 PLN -14,7%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	45 560 PLN -8,9%	40 610 PLN -6,7%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	51 160 PLN 2,3%	56 340 PLN 4,1%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	55 380 PLN 10,8%	65 130 PLN 9,2%

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat. Tego rodzaju scenariusze miały miejsce w przypadku inwestycji między 2012 a 2022 rokiem.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej.
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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.

Co się stanie, jeśli Caspar TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Niewykonanie zobowiązania przez Towarzystwo nie naraża Cię na straty. Wypłatę środków z Funduszu gwarantuje jego depozytariusz - Bank Pekao S.A. Gwarancją depozytariusza nie są objęte straty wynikające z bieżącej działalności inwestycyjnej, zgodnej ze statutem Funduszu oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

Koszty w czasie. Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie 0%,
- w pozostałych okresach utrzymywania Subfundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN.

	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 3 latach
Całkowite koszty	3 784 PLN	9 422 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	7,57%	5,50%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,56% przed uwzględnieniem kosztów i 4,06% po uwzględnieniu kosztów.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku**
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 3,50% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	1 750 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne	2,38% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	1 188 PLN
Koszty transakcji	0,84% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Subfunduszu.	421 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,85% wartości Twojej inwestycji rocznie. Są to szacunkowe opłaty uzależnione od wyników Subfunduszu. Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	425 PLN

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

ZALECANY WYMAGANY OKRES UTRZYMYWANIA: 3 lata - z inwestycji można wyjść przed upływem zalecanego okresu utrzymywania. 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.

Jak mogę złożyć skargę?

Uczestnik Funduszu jest uprawniony do złożenia reklamacji dotyczącej działania lub zaniechania Funduszu, Towarzystwa oraz podmiotów, którym Towarzystwo zleciło wykonywanie czynności. Reklamacja może zostać złożona w siedzibie Funduszu w formie pisemnej, ustnej lub elektronicznej. Jest rozpoznawana zgodnie z regulaminem rozpatrywania reklamacji obowiązującym w Towarzystwie i zamieszczonym na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.caspar.com.pl. Reklamację możesz złożyć w formie:

1) pisemnej (osobiście lub przesyłką):
   a) w siedzibie Caspar Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A, ul. Półwiejska 32, 61-888 Poznań;
   b) w siedzibie ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa;
   c) za pośrednictwem Dystrybutora;
   d) przesyłając na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 569 ze zm.) wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy;
2) elektronicznej:
   a) na adres e-mail Caspar Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: tfi@caspar.com.pl;
   b) za pośrednictwem formularza kontaktowego umieszczonego na stronie internetowej Towarzystwa: www.caspar.com.pl.
3) ustnej:
   a) w siedzibie Caspar Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A, ul. Półwiejska 32, 61-888 Poznań;
   b) za pośrednictwem infolinii pod numerem telefonu: 801 881 444.

Inne istotne informacje

Wszelkie dokumenty oraz dodatkowe dane szczegółowe dotyczące Funduszu, w tym bieżące wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu, Prospekt Informacyjny Funduszu, znajdują się na stronie internetowej www.caspar.com.pl.

Na naszej stronie internetowej www.caspar.com.pl znajdują się informacje na temat:

1) comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu;
2) wyników osiągniętych w przeszłości przez Fundusz.