

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 wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz 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	27 470 PLN -45,1%	30 430 PLN -15,3%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	39 850 PLN -20,3%	42 030 PLN -5,6%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	48 670 PLN -2,7%	50 810 PLN 0,5%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	66 230 PLN 32,5%	72 180 PLN 13,0%

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między marcem 2017 i marcem 2020.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2019 i listopadem 2022.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między lutym 2023 i lutym 2026.

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 osiągniętych 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 wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach
Całkowite koszty	5 033 PLN	11 194 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	10,1%	6,9%

* 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 7,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,5% 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 wyjdiesz z inwestycji po 1 roku
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 5,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	2 500 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	3,19% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	1 597 PLN
Koszty transakcji	0,45% 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.	226 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	1,42% 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.	710 PLN

Od dnia 1.11.2025 r. Subfundusz nalicza wynagrodzenie zmienne w każdym Dniu Wyceny w oparciu o model High Water-Mark. Opłata jest naliczana i pobierana codziennie w sytuacji przyrostu Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny ponad maksymalną Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa w Okresie Odniesienia (dla Jednostek Uczestnictwa danej kategorii). Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Prospekcie Informacyjnym Caspar Parasolowy FIO.

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.: ffi@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: 61 415 25 50.

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.