

Dokument zawierający kluczowe informacje

Credit Agricole Akcyjny

Subfundusz funduszu Credit Agricole FIO

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

| | |
|---|---|
| Nazwa produktu | Credit Agricole Akcyjny (dalej: Subfundusz) utworzony w ramach funduszu Credit Agricole FIO (dalej: Fundusz) |
| Kategoria jednostek uczestnictwa | jednostki uczestnictwa (dalej: JU) kategorii A |
| Nazwa twórcy PRIIP | Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: Towarzystwo) Towarzystwo jest spółką z Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A. |
| Kod ISIN | PLARBZW00407 |
| Strona internetowa | Erste.pl/TFI |
| Kontakt telefoniczny | Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu infolinii 801 393 750* lub +48 22 588 18 61 od poniedziałku do piątku od 9:00 do 17:00 [*opłata zgodna z taryfą danego operatora]. |
| Właściwy organ odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad twórcą PRIIP | Za nadzorowanie Towarzystwa w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. |
| Zezwolenia | Subfundusz uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. Towarzystwo otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. |
| Forma funduszu | Fundusz ma formę UCITS i jest zarządzany przez Towarzystwo. |
| Data ostatniej zmiany dokumentu | 27.05.2026 |

Co to za produkt?

Rodzaj: Subfundusz wydzielony w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego.

Termin zapadalności: Nie dotyczy. Subfundusz utworzony na czas nieokreślony.

Możliwość i warunki rozwiązania subfunduszu: Towarzystwo może zlikwidować Subfundusz na warunkach określonych w statucie Funduszu (załącznik nr 2 do prospektu informacyjnego Funduszu). W szczególności Towarzystwo może zlikwidować Subfundusz, jeżeli wartość jego aktywów spadnie poniżej 1.000.000,00 zł.

Cel: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz realizuje swój cel inwestycyjny w ramach aktywnego zarządzania przez inwestowanie minimum 80% aktywów netto w akcje. Subfundusz inwestuje minimum 80% aktywów netto w aktywa krajowe.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu zawiera Rozdział 20 statutu Funduszu.

Stopa zwrotu Subfunduszu zależy od stopy zwrotu aktywów, w które Subfundusz inwestuje, pomniejszonej o poniesione koszty.

Subfundusz dokonuje odkupienia JU na żądanie inwestora. Transakcje te są realizowane w każdym dniu wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU.

Benchmarkiem, który służy do oceny efektywności inwestycji jest od 01.06.2026 roku 95% WIG (WIG) + 5% POLSTR Indeks Jednospodstawowy (PLTRCI) - do 31.05.2026 roku indeks opisany wzorem: 95% WIG (WIG) + 5% WIBOR O/N (WIBOON Ask Price). Skład portfela oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe, które nie wchodzą w skład benchmarku.

Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności dywidendy, są ponownie inwestowane.

Aktywa (akcje) wybieramy przede wszystkim w oparciu o analizę fundamentalną, w ramach której badamy przewidywaną sytuację finansową spółek, aby ocenić, czy inwestowanie w ich akcje będzie opłacalne. Przeprowadzamy także ocenę jakościową, która obejmuje m.in. produkty oferowane przez spółkę, jej pozycję rynkową i przewagi konkurencyjne, ocenę perspektyw rozwoju spółki czy kadrę zarządzającą.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz polecany jest inwestorom, którzy: a) planują inwestowanie długoterminowe (minimum 5-letnie), b) oczekują wysokich zysków, c) akceptują ryzyko związane z inwestycjami w akcje: liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji (szczególnie w krótkim okresie), związanych z koniunkturą na rynkach akcji oraz d) akceptują ryzyko walutowe związane z tym, że pewna część aktywów Subfunduszu może być eksponowana na ryzyko walut obcych.

Ryzyko: Inwestycja w Subfundusz obarczona jest m.in. ryzykiem rynkowym wynikającym z faktu, że ceny akcji mogą podlegać znaczącym wahaniom. Równocześnie inwestycja jest obciążona ryzykiem koncentracji aktywów związanym z lokowaniem aktywów przez Subfundusz przede wszystkim na rynku polskim. Czynniki te mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. Opis wszystkich czynników ryzyka, w tym czynników niewymienionych powyżej, znajduje się w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Dodatkowe informacje:

- Depozytariusz: Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Senatorskiej 16.
- Miejsce i sposób uzyskania dalszych informacji: Informacje o Funduszu oraz Subfunduszu, a także prospekt informacyjny, jednostkowe sprawozdania finansowe Subfunduszu oraz połączone sprawozdania finansowe Funduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim w placówkach dystrybutora oraz na stronie www.credit-agricole.pl.
- Miejsce i sposób uzyskania najnowszej ceny JU: Najnowsze ceny JU znajdziesz na stronie www.credit-agricole.pl.
- Subfundusz i Fundusz: Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu. Prospekt informacyjny oraz połączone sprawozdania finansowe są opracowywane dla całego Funduszu, natomiast jednostkowe sprawozdania finansowe dla Subfunduszu.
- Rozdzielenie aktywów i pasywów subfunduszy: Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Każdy z subfunduszy wchodzących w skład Funduszu posiada osobny portfel inwestycyjny. Zobowiązania poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze, zaś zobowiązania, które dotyczą Funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości ich aktywów netto w wartości aktywów netto Funduszu.

- Zamiana JU: Możesz złożyć zlecenie zamiany JU Subfunduszu na JU tej samej kategorii innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. 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 scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat.

| Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 50 000,00 zł | | | |
|--|---|---------------------------------------|---|
| Scenariusze | | Jeśli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeśli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | |
| Warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 20 320 zł - 59,35% | 11 930 zł - 24,92% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 32 040 zł - 35,93% | 45 660 zł - 1,80% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 54 880 zł 9,76% | 81 900 zł 10,37% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 77 790 zł 55,57% | 131 560 zł 21,35% |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji od 20.10.2021 do 20.10.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 20.10.2017 do 20.10.2022 dla wyniku po 5 latach. Jeśli wskazany okres jest krótszy niż zalecany okres utrzymywania stopa zwrotu za ten okres została przyjęta jako osiągnięta w zalecanym okresie utrzymywania.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji od 20.04.2024 do 20.04.2025 dla wyniku po 1 roku oraz od 20.12.2018 do 20.12.2023 dla wyniku po 5 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji od 20.10.2020 do 20.10.2021 dla wyniku po 1 roku oraz od 20.03.2020 do 20.03.2025 dla wyniku po 5 latach.

Co się stanie jeśli towarzystwo nie ma możliwości wypłaty?

Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych w związku z zakończeniem inwestycji jest Fundusz. Uczestnik Funduszu musi się liczyć z możliwością utraty części, a w wyjątkowych przypadkach nawet całości wpłaconych środków w wyniku spadku wartości inwestycji. Uczestnik może ponieść stratę finansową również w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Towarzystwo. Straty te nie są objęte systemem rekompensat ani gwarancji dla Uczestników.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

Koszty w czasie

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 inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu).
- w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000,00 zł.

| Inwestycja 50 000,00 zł | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
|------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Całkowite koszty | 3 390 zł | 13 131 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku * | 6,9% | 3,7% |

* 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 14,1% przed uwzględnieniem kosztów i 10,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, jeżeli produkt utrzymywany jest przez jeden rok, obliczone przy założeniu, że zainwestowałeś 50 000 zł a roczna stopa zwrotu wynosi 0%,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Zgodnie ze statutem w Subfunduszu może być pobierana, należna dystrybutorowi, opłata za zamianę JU. Jej maksymalna wysokość to 0,5% iloczynu liczby JU podlegających zamianie i wartości aktywów netto Subfunduszu na JU w dniu wyceny, według którego następuje realizacja zamiany. Suma kosztów wejścia i wyjścia nie może przekraczać 2,5%.

| Koszty jednorazowe | | |
|--|---|----------|
| Koszty wejścia | Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 2,5% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie. | 1 250 zł |
| Koszty wyjścia | Obejmuje to koszt za odkupienie JU w wysokości 1% wartości Twojej inwestycji, zanim zostanie Ci wypłacona należna kwota. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie. | 488 zł |
| Koszty bieżące | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 2,32% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 1 131 zł |
| Koszty transakcji | 0,63% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 307 zł |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki | 20% wzrostu wartości Subfunduszu ponad benchmark. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Opłata jest również pobierana, gdy stopa zwrotu z Subfunduszu w okresie odniesienia lub w danym roku kalendarzowym jest ujemna. | 215 zł |
| Premie motywacyjne | Nie stosujemy premii motywacyjnych. | 0 zł |

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Przyjęty zalecany okres utrzymywania inwestycji wynika z polityki inwestycyjnej Subfunduszu. Subfundusz zalecany jest osobom, które planują inwestować w długim horyzoncie.

W każdym czasie możesz zakończyć inwestycję i zażądać wypłaty całości lub części środków składając zlecenie odkupienia JU. Zlecenia można składać u dystrybutora, którym jest Credit Agricole Bank Polska S.A. oraz w wyznaczonym serwisie internetowym. Zlecenia realizujemy w każdym dniu wyceny. Kwota do wypłaty zależy od wartości JU w najbliższym dniu wyceny po dniu złożenia przez Ciebie zlecenia. Wypłaty pieniędzy dokonamy na wskazany przez Ciebie rachunek najszybciej jak to będzie możliwe (zazwyczaj po 3 dniach od momentu kiedy agent transferowy otrzyma Twoje zlecenie).

Wskazanie 5 lat jako zalecanego okresu utrzymywania inwestycji oznacza, że powinieneś brać pod uwagę, że Subfundusz może osiągnąć satysfakcjonującą stopę zwrotu dopiero po około 5 latach od rozpoczęcia inwestycji. Nie wyklucza to osiągnięcia wysokiej stopy zwrotu w okresie krótszym niż 5 lat, ale też nie gwarantuje osiągnięcia satysfakcjonującego Cię zysku lub nawet zwrotu pełnej wysokości zainwestowanego kapitału w terminie dłuższym niż 5 lat.

Wskaźnik ryzyka oraz scenariusze dotyczące wyników obliczamy dla zalecanego okresu utrzymywania, w związku z tym wcześniejsze wyjście z inwestycji może mieć negatywny wpływ zarówno na poziom ryzyka, jak i na oczekiwany zwrot z inwestycji.

Zgodnie ze statutem w Subfunduszu może być pobierana, należna dystrybutorowi, opłata za odkupienie JU w wysokości maksymalnie do 1% wartości wypłacanych środków pieniężnych z odkupienia JU. Wysokość rzeczywistej opłaty za odkupienie JU ustala Towarzystwo i publikuje w tabeli opłat, która jest dostępna na stronie www.credit-agricole.pl. Towarzystwo może także obniżyć lub zaniechać pobierania tej opłaty.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamację możesz złożyć:

- (1) listownie – na adres: Erste TFI S.A., ul. Wierzbicice 1a, 61-569 Poznań,
- (2) osobiście – w siedzibie Towarzystwa (pod ww. adresem Towarzystwa) albo w placówkach dystrybutora obsługujących Klientów; lista placówek dostępna jest na stronie internetowej www.credit-agricole.pl,
- (3) telefonicznie pod numerem 61 855 73 22 (Towarzystwo) lub 19 019 (dystrybutor),
- (4) za pośrednictwem poczty elektronicznej – na adres: reklamacje_erste@psfinteco.pl,
- (5) usługą e-doręczeń, na adres: AE:PL-89338-91353-RADGJ-16.

Regulamin rozpatrywania reklamacji jest dostępny pod adresem <https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/oszczednosci-i-inwestycje/fundusze-inwestycyjne#dokumenty>.

Inne istotne informacje

Informacje o Funduszu oraz Subfunduszu, a także prospekt informacyjny, jednostkowe sprawozdania finansowe Subfunduszu oraz połączone sprawozdania finansowe Funduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim w placówkach dystrybutora oraz na stronie <https://www.creditagricole.pl/klienci-indywidualni/oszczednosci-i-inwestycje/fundusze-inwestycyjne#dokumenty>. Polityka wynagrodzeń stosowana w Towarzystwie jest dostępna na stronie Erste.pl/TFI/dokumenty. Inne praktyczne informacje, w tym wartość JU, dostępne są na stronie www.credit-agricole.pl.

Na stronie www.credit-agricole.pl znajdują się także informacje na temat wyników osiągniętych przez Subfundusz w przeszłości. Dane dotyczące wyników prezentowane są w odniesieniu do 10 lat.

Poprzednie scenariusze dotyczące wyników publikujemy na stronie www.credit-agricole.pl.