

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 porównaniu go z innymi produktami. Terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w niniejszym dokumencie, mają znaczenie, jakie nadaje im statut i prospekt informacyjny Funduszu, w ramach którego wydzielony jest Subfundusz

PRODUKT

Nazwa:	EQUES Akcji Uniwersalny subfundusz EQUES Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („ Fundusz ”)
Wytwórca:	EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („ Towarzystwo ”), należące do grupy kapitałowej EQUES
Kategoria jednostki uczestnictwa:	B
Identyfikator krajowy funduszu:	PLSFIO00227
Identyfikator krajowy Subfunduszu:	-
Nr RFI	743
Adres strony internetowej Towarzystwa:	www.eitfi.pl
Organ nadzoru:	Subfundusz został utworzony w ramach EQUES SFIO działającego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 06.04.2012 i podlega jej nadzorowi.
Data ostatniej zmiany dokumentu:	7 lipca 2026 roku

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu (+48) 22 379 46 00 lub wypełnić formularz kontaktowy dostępny na stronie www.eitfi.pl.

CO TO ZA PRODUKT**Rodzaj**

Subfundusz EQUES Akcji Uniwersalny („**Subfundusz**”) wydzielony w ramach EQUES Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („**Fundusz**”) jest subfunduszem w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, utworzonym i działającym na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („**Ustawa**”).

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Cel jest realizowany poprzez staranne dobieranie lokat głównie w udziałowe papiery wartościowe. Subfundusz lokuje co najmniej 80% środków w polskie udziałowe papiery wartościowe oraz do 20% w łącznie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego. Subfundusz może nabywać udziałowe papiery wartościowe, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane zarówno przez Skarb Państwa, inne władze publiczne, jak i przedsiębiorstwa. Subfundusz może ulokować całość środków w udziałowe papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa. Subfundusz może inwestować zgromadzone aktywa również w inne instrumenty finansowe określone w prospekcie informacyjnym, przy zachowaniu przewidzianych tam limitów. Zwrot z Subfunduszu zależy od wyników Subfunduszu, które są bezpośrednio związane z wynikami jego inwestycji. Do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu stosujemy niniejszy benchmark: 90% WIG + 10% POLSTR. Subfunduszem zarządzamy aktywnie, zatem jego wyniki mogą się różnić od wyników benchmarku. Zwrot z aktywów bazowych jest pomniejszany przez koszty Subfunduszu, a w szczególności przez wynagrodzenie stałe oraz zmienne Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem. Możliwe jest również pobieranie opłaty za wyniki w przypadku nominalnej straty.

Docelowy inwestor indywidualny

Subfundusz przeznaczony jest dla Inwestorów zainteresowanych inwestycją na co najmniej 3 lata, oczekujących aktywnego zarządzania ich środkami, którzy akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne i oczekują ponadprzeciętnych stóp zwrotu.

Czas trwania subfunduszu

Czas trwania Subfunduszu jest nieograniczony (nie istnieje termin zapadalności).

Możliwość dokonywania wypłat i zamian z Subfunduszu

Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na żądanie Uczestnika w każdym Dniu Odkupienia, którym jest każdy Dzień Wyceny. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia złożenia zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Fundusz dokonuje zamiany Jednostek Uczestnictwa na żądanie Uczestnika w każdym Dniu Odkupienia. Szczegółowe informacje o możliwości dokonywania zamian zawarte zostały w Prospekcie Informacyjnym.

Możliwość rozwiązania Funduszu

Subfundusz ulega rozwiązaniu w przypadku, gdy wartość aktywów Subfunduszu netto spadnie poniżej 75.000 złotych.

Depozytariusz

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Dywidendy

Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Subfunduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Informacje dodatkowe

Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu i Subfunduszu, w tym sprawozdania finansowe i wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne na stronie internetowej www.eitfi.pl. Jednostki uczestnictwa Subfunduszu są zbywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI**Ogólny wskaźnik ryzyka**

Niższe ryzyko



Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym 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 pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Subfunduszu do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Subfundusz jest niepłynny. Fundusz narażony jest ponadto na ryzyko: technik finansowych (inwestycyjnych), kredytowe, płynności lokat, operacyjne, kontrahenta.

Inwestor nie ponosi ryzyka zaciągania dodatkowych finansowych zobowiązań lub obowiązków, w tym zobowiązań warunkowych, oprócz kapitału zainwestowanego w jednostki uczestnictwa.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. 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 Subfunduszu i jego portfela referencyjnego (w uzasadnionych przypadkach) z ostatnich 10 lat)

Przykładowa Inwestycja: 200 000 zł Zalecony okres utrzymywania: 3 lata		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu, dlatego powinieneś liczyć się z możliwą stratą części lub całości swojej inwestycji.		
Scenariusz warunków skrajnych PRIIP Performance (PLN)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	103 479,54 PLN	93 410,94 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,26%	-22,41%
Scenariusz niekorzystny PRIIP Performance (PLN)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	190 115,44 PLN	197 717,97 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,94%	-0,38%
Scenariusz umiarkowany PRIIP Performance (PLN)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	212 546,99 PLN	239 880,97 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,27%	6,25%
Scenariusz korzystny PRIIP Performance (PLN)	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	237 347,67 PLN	290 695,22 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,67%	13,28%

*W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 200 000 zł. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI TOWARZYSTWO NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Towarzystwo. Strata finansowa nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie. Łączne koszty prezentowane poniżej obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Wszystkie prezentowane dane są szacunkami i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Inwestycja: 200 000 zł	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach
Całkowite koszty [PLN]	11 853,94 PLN	24 501,41 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku*	5,89%	3,73%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania inwestycji. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,98% przed uwzględnieniem kosztów i 6,25% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

PONIŻSZA TABELA PRZEDSTAWIA WPŁYW NA ZWROT W UJĘCIU ROCZNYM

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,71%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz. Nie stosujemy w produkcie dla jednostek uczestnictwa kategorii A opłaty za nabycie.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji. Nie stosujemy w produkcie dla jednostek uczestnictwa kategorii A opłaty za odkupienie.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,36%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Inne koszty bieżące	1,31%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wynik	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny - 90% WIG + 10% POLSTR - w wysokości 20% nadwyżki ponad ten benchmark. Podana wartość ma charakter szacunkowy z uwagi na krótszy niż 5 lat okres trwania Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji i może być naliczona jeśli wynik Subfunduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik wskaźnika referencyjnego.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych. Nie stosujemy w produkcie premii motywacyjnych

Przy zamianie Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz Towarzystwo może pobierać Opłatę Za Nabycie. W przypadku, gdy zbycie Jednostek Uczestnictwa kategorii B przez Fundusz następuje w ramach zamiany Jednostek Uczestnictwa stawka Opłaty Za Nabycie jest równa różnicy pomiędzy obowiązującą w dniu zamiany Jednostek Uczestnictwa stawką Opłaty Za Nabycie w Subfunduszu Docelowym i Opłatą Za Nabycie uiszczoną wcześniej przy nabyciu zamienianych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu Źródłowym, a w przypadku, gdy przedmiotem zamiany są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego zbyte przez Fundusz w wyniku dokonanej wcześniej zamiany Jednostek Uczestnictwa, przy ustalaniu wysokości Opłaty Za Nabycie w Subfunduszu Docelowym uwzględniane są również Opłaty Za Nabycie pobrane od Uczestnika w związku ze zbyciem i wcześniejszymi zamianami tych Jednostek Uczestnictwa. W przypadku, gdy różnica, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest równa zeru bądź mniejsza od zera, Opłata Za Nabycie nie jest pobierana.

IŁE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE

Ze względu na politykę inwestycyjną Subfunduszu zalecany minimalny horyzont czasowy inwestycji w Subfunduszu wynosi 2 lata. Złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa przed upływem zalecanego horyzontu czasowego może wpłynąć na poziom ryzyka Subfunduszu oraz stopę zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu. Wyjście z inwestycji jest możliwe poprzez odkupienie jednostek uczestnictwa na każdy dzień odkupienia, przypadający raz w tygodniu - w tym celu należy złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa. Zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa może być złożone wobec upoważnionego pracownika Towarzystwa albo dystrybutora, albo w formie pisemnej na formularzu udostępnionym przez Fundusz oraz przesłane do siedziby Towarzystwa w Gdańsku, przy ul. Piastowskiej 7 (80-332 Gdańsk) lub do Oddziału Towarzystwa w Warszawie przy Placu Bankowym 1 (00-139 Warszawa) listownie lub przesyłką kurierską. Odkupienie jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa. Fundusz dąży starań, aby odkupienie jednostek uczestnictwa nastąpiło w pierwszym dniu odkupienia następującym po dniu, w którym agent transferowy otrzyma prawidłowo wypełnione zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa. Jednostki Uczestnictwa podlegają umorzeniu z mocy prawa z chwilą ich odkupienia przez Fundusz. Środki wypłacane są na rachunek inwestora najpóźniej 7 dni po danym dniu okupienia. Fundusz utrzymuje bardzo wysoką płynność aktywów i wyjście z inwestycji nie ma wpływu na profil ryzyka ani wyniki PRIIP.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja i skarga w zakresie związanym z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, zachowaniem Dystrybutorów oraz doradczających w zakresie jednostek uczestnictwa Subfunduszu może zostać złożona:

1. korespondencyjnie na adres siedziby EQUES Investment TFI SA, ul. Piastowska 7, 80-332 Gdańsk lub oddziału EQUES Investment TFI SA, Plac Bankowy 1, 00-139 Warszawa poprzez wysłanie przesyłki pocztowej albo nadanie w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej,
2. osobiście (w formie pisemnej lub ustnie do protokołu) w siedzibie lub oddziale Towarzystwa,
3. telefonicznie pod numerem telefonu: (22) 379 46 00,
4. za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje@eitfi.pl,
5. za pośrednictwem adresu do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, tj. AE:PL-36661-29025-VWVUW-23.

Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zachowanie podmiotów doradczających w zakresie jednostek uczestnictwa Subfunduszu i nie przyjmuje reklamacji dotyczących ich zachowania.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Informacje o Funduszu i Subfunduszu oraz o ryzyku inwestycyjnym zawarte są w statucie Funduszu, Prospekcie Informacyjnym Funduszu oraz Informacji dla Klienta Subfunduszu dostępnych dla Inwestorów u Dystrybutora oraz w siedzibie oraz na stronie internetowej Towarzystwa. Prospekt informacyjny, ostatnie roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie półroczne sporządzane są w języku polskim i są również dostępne bezpłatnie na stronie internetowej Towarzystwa www.eitfi.pl oraz w biurach Towarzystwa w Gdańsku i Warszawie. Pozostałe informacje związane z uczestnictwem w Subfunduszu, nieobjęte dokumentami wskazanymi powyżej znajdują się na stronie internetowej www.eitfi.pl.

Na stronie internetowej (www.eitfi.pl) znajdują się dodatkowe informacje dotyczące Funduszu i Subfunduszu, w szczególności:

- półroczne i roczne sprawozdania finansowe,
- statut Funduszu,
- informacje na temat wyników osiągniętych przez Subfundusz w maksymalnym dostępnym horyzoncie,
- informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu, inne informacje, w tym ogłoszenia oraz wycena jednostek uczestnictwa.