

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: SUBFUNDUSZ SEJF Papierów Dłużnych - SEJF Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty
Nazwa twórcy produktu: BPS TFI S.A., który wchodzi w skład grupy kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
Identyfikator produktu: PLFIO000117
Strona internetowa: www.bpsfti.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 22 578 14 50
Za nadzorowanie BPS TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. BPS TFI S.A. otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2023-06-15
Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj: Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Okres:

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu, jeżeli: a) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu spadnie poniżej 500.000,00 zł, b) Zarząd Towarzystwa podejmie uchwałę o likwidacji Subfunduszu w przypadku gdy w ciągu kolejnych 3 miesięcy kalendarzowych suma kosztów związanych z działalnością Subfunduszu ponoszonych przez Towarzystwo przewyższa przychody Towarzystwa z tytułu wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem, c) w przypadku zbycia przez Fundusz wszystkich lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego tego Subfunduszu, d) Zarząd Towarzystwa podejmie uchwałę o likwidacji Subfunduszu w przypadku, w którym ze względu na zmianę powszechnie obowiązujących przepisów prawa, stanowisk uprawnionych organów państwowych lub ogólnie pojętych warunków, w tym rynkowych, wpływających bezpośrednio i pośrednio na prowadzoną przez Subfundusz politykę, Subfundusz nie mógłby realizować w sposób prawidłowy lub efektywny polityki inwestycyjnej określonej Statutem dla tego Subfunduszu, przy uwzględnieniu interesu wszystkich Uczestników, albo gdy wobec takiej zmiany przepisów prawa, stanowisk uprawnionych organów państwowych lub warunków, dalsze kontynuowanie działalności lokacyjnej Subfunduszu stałoby się istotnie utrudnione.

Cele:

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest ochrona realnej wartości Aktywów Subfunduszu. Subfundusz inwestuje głównie w listy zastawne, dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego przy czym udział tych kategorii lokat nie powinien być niższy niż 30% aktywów. Subfundusz może inwestować również w akcje, warianty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe. Przedmiotem lokat są zarówno papiery emitowane przez Skarb Państwa jak też przez innych emitentów. Subfundusz może również inwestować w instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego jak i w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem. Subfundusz nie jest ukierunkowany na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku. Lokaty subfunduszu są dokonywane głównie na podstawie bieżącej oceny i prognoz rozwoju sytuacji emitenta papieru wartościowego, a także na podstawie oceny prognoz rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta papieru wartościowego oraz ich wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych. Subfundusz nie inwestuje w papiery wartościowe emitowane przez podmioty, których działalność ma negatywne skutki społeczne lub jest szkodliwa dla środowiska naturalnego.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów o niskiej skłonności do ryzyka, którzy chcą lokować środki finansowe w instrumenty rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe, w tym emitowane przez przedsiębiorstwa.

Pozostałe informacje:

Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Subfunduszu można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie www.bpsfti.pl. Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje subfundusz, natomiast prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są opracowywane dla całego funduszu. Inwestor indywidualny ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Wszelkie informacje na temat zamiany dostępne są w prospekcie informacyjnym.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

niskie ryzyko ← → wysokie ryzyko

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Ryzyka bazowe uwzględnione we wskaźniku obejmują ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe na poziomie aktywów produktu.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 1 rok.
Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.
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.

Opis profilu ryzyka i zysku:

Nadana kategoria ryzyka wynika z przyjętej alokacji aktywów Subfunduszu. Oprócz rodzajów ryzyka uwzględnionych we wskaźniku ryzyka, Subfundusz może być narażony na następujące rodzaje ryzyka: ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko dźwigni finansowej, ryzyko operacyjne, ryzyko dla zrównoważonego rozwoju (in. ryzyko ESG). Ryzyko stwarzane przez ten produkt może być znacznie wyższe niż przedstawiane za pomocą ogólnego wskaźnika ryzyka, w przypadku gdy produkt nie jest utrzymywany przez zalecany okres utrzymywania.

Scenariusze wyników:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	1 rok	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 zł	

Scenariusze		
Minimum	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43.030 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.210 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,6%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49.850 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53.930 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,9%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w latach 2022 - 2023.
Scenariusz umiarkowany miał miejsce w latach 2016 - 2017.
Scenariusz korzystny miał miejsce w latach 2021 - 2022.
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.
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 BPS TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Inwestowanie w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu wiąże się z ryzykiem, a Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych. Wpłaty z tytułu nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu nie są objęte systemem rekompensat lub gwarancji dla Inwestorów przy ewentualnej stracie finansowej w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Subfundusz lub Towarzystwo.

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 przekaze 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 osiąganych 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 założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- Zainwestowano 50.000 zł.

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 1 rok (na koniec zalecanego okresu utrzymania)	
Całkowite koszty (w zł.)	4.574
Wpływ kosztów w skali roku (*)	9,1%

(*) 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 9,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów. Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	0,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	0 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości złożonego zlecenia odkupienia.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	9,1% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	4.560 zł
Koszty transakcji	0,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	14 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 zł

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

Zalecany okres utrzymywania inwestycji wynosi 1 rok.

Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa można złożyć w każdym dniu wyceny, z zastrzeżeniem zawieszenia odkupywania w wyniku nadzwyczajnych okoliczności.

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa może nastąpić wskutek złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia Jednostek. Zlecenie może być złożone bezpośrednio w Punkcie Obsługi Klienta lub z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje według Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa ustalonej nie później niż dla 5 Dnia Wyceny przypadającego po Dniu Wyceny, w którym Agent Transferowy otrzymał zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamację można złożyć za pośrednictwem:

- podmiotów świadczących usługi na rzecz TFI,
- Agenta Transferowego,
- pisemnie za pośrednictwem poczty / kuriera na adres siedziby TFI,
- pisemnie bezpośrednio w TFI,
- pocztą elektroniczną – na adres: biuro@bpstfi.pl,
- telefonicznie, na nr 22 578 14 50,
- faksem, na nr 22 578 14 51.

Zasady składania reklamacji i sposoby ich załatwiania zostały opisane w „Procedurze określającej sposób i termin rozpatrywania Reklamacji składanych przez Klientów Towarzystwa oraz Uczestników Funduszy BPS TFI S.A.”, którą zamieszczono stronie internetowej TFI: www.bpstfi.pl.

Inne istotne informacje

Towarzystwo na mocy przepisów prawa udostępnia Klientom dokumenty, z którymi powinni zapoznać się przed złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa. Są to: Prospekt informacyjny wraz ze Statutem Funduszu, w ramach którego wydzielony został Subfundusz, sprawozdania roczne i półroczne, tabela opłat manipulacyjnych, aktualne wyceny jednostek. Dokumenty te dostępne są na stronie internetowej: www.bpstfi.pl.