

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 porównaniu go z innymi produktami.

Terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w niniejszym dokumencie, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut Funduszu.

Produkt

Nazwa Funduszu:	TRIGON POLSKIE PERŁY FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY
Numer ISIN/RFI:	PLTPPFZ00018; PLTPPFZ00026; PLTPPFZ00034; PLTPPFZ00042; PLTPPFZ00059; PLTPPFZ00067; PLTPPFZ00075; PLTPPFZ00083; PLTPPFZ00091/966
Wytwórca:	Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Kontakt telefoniczny:	+48 22 330 11 11
Adres poczty elektronicznej:	biurotfi@trigon.pl
Adres internetowy:	www.trigontfi.pl
Organ nadzorujący:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu:	31-08-2018

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

Co to za produkt ?

Rodzaj:

Certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnego zamkniętego Trigon Polskie Perły FIZ

Cele:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz dokonując inwestycji utrzymuje zdywersyfikowany portfel akcji notowanych na GPW w Warszawie, mając na celu osiągnięcie wysokich dodatnich stóp zwrotu niezależnie od zmian głównych benchmarków giełdowych. Maksymalny udział akcji w aktywach Funduszu wynosi 90%. Pozycja w akcjach jest zabezpieczana przed wpływem ogólnej koniunktury giełdowej poprzez jednoczesną sprzedaż kontraktów terminowych na indeks WIG20 o tej samej wartości. Zarządzający Funduszem wybiera akcje najlepszych polskich przedsiębiorstw o ugruntowanej pozycji rynkowej, mocnym bilansie oraz unikatowej strategii rozwoju. Pod uwagę brane są wszystkie segmenty branżowe – kryterium doboru nie jest przynależność do określonej branży, ale perspektywy wzrostu spółki i jej wycena rynkowa. Selekcja spółek obejmuje swoim zakresem zarówno segment blue chip jak i małych i średnich przedsiębiorstw.

Fundusz może lokować aktywa w zbywalne: Instrumenty Udziałowe, Waluty, Instrumenty Pochodne (w tym Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne), Instrumenty Dłużne, a także w Depozyty.

Certyfikaty inwestycyjne Funduszu są dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie. Zwrot z inwestycji uzależniony jest od osiągnięcia celu inwestycyjnego przez Fundusz, zaś zwrot z aktywów bazowych jest pomniejszany przez koszty Funduszu, w tym w szczególności prze wynagrodzenie pobierane przez Towarzystwo. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej Funduszu określa Statut.

Docelowy inwestor indywidualny:

Fundusz przeznaczony jest dla Inwestorów:

- akceptujących możliwość poniesienia straty do wysokości zainwestowanego kapitału;
- których sytuacja finansowa umożliwia dokonywanie inwestycji w produkty inwestycyjne obciążone wysokim ryzykiem;
- mających na celu dywersyfikację ryzyka inwestycyjnego poprzez dywersyfikację inwestycji;
- dla których horyzont inwestycyjny wynosi co najmniej 1 rok.

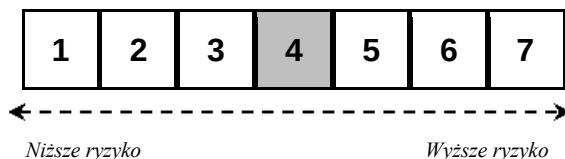
Czas trwania funduszu:

Fundusz jest utworzony na czas nieograniczony.

Towarzystwo może rozwiązać Fundusz, a szczegółowe zasady jego likwidacji zostały określone w Statucie Funduszu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści ?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 1 rok. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie sprzedać produktu łatwo lub być może będziesz musiał sprzedać produkt po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 4 na 7, co stanowi wysoką klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność 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 niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł *		
Scenariusze		1 rok
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 368,98 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-46,58 %
	Średni zwrot w każdym roku	-46,58 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	35 186,46 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-12,03 %
	Średni zwrot w każdym roku	-12,03 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 746,34 zł
	Całkowita stopa zwrotu	1,87 %
	Średni zwrot w każdym roku	1,87 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 374,04 zł
	Całkowita stopa zwrotu	10,94 %
	Średni zwrot w każdym roku	10,94 %

* Minimalna kwota inwestycji dla Funduszu to 40 000 EUR. Z uwagi na wymogi prawne scenariusze są reprezentowane w kwocie 40 000 zł, których celem jest zapewnienie łatwego porównania różnych produktów.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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?

Towarzystwo nie jest zobowiązane do wypłaty świadczeń na rzecz Inwestora. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych Inwestorowi jest Fundusz. Certyfikaty inwestycyjne Funduszu nie podlegają jakimkolwiek mechanizmowi gwarancyjnemu, w szczególności nie są objęte systemem gwarancyjnym Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty wpłaconego kapitału. Aktywa Funduszu stanowią jego odrębną masę majątkową i nie wchodzi do masy upadłościowej Towarzystwa, ani Depozytariusza.

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: 40 000 zł	
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku
Łączne koszty [%]	12,83%
Łączne koszty [PLN]	5 238,84 zł

Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	12,48%
---------------------------------	--------

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	4,07%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Nominalnie klient ponosi koszt jednorazowy wejścia w wysokości nie większej niż 4,00 %. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	1,96%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,93%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Inne koszty bieżące	4,54%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wynik	0,99%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny - Stopa stała 10%.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych. Nie stosujemy w produkcie premii motywacyjnych

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

Ze względu na zasady polityki inwestycyjnej Funduszu oraz określone w Statucie kryteria doboru lokat, minimalny zalecany okres inwestycji to 1 rok. Fundusz dokonuje wykupu certyfikatów inwestycyjnych w dniu wykupu, którym jest ostatni dzień marca, czerwca, września, grudnia, na który przypada zwyczajna sesja na GPW w Warszawie. Ogłoszenie o zamiarze wykupu certyfikatów inwestycyjnych zostanie zamieszczone na stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu nie później niż na 2 miesiące przed planowanym dniem wykupu certyfikatów. Środki pieniężne z tytułu wykupienia certyfikatów inwestycyjnych wypłacane są przez Fundusz nie później niż 7 dnia roboczego po dniu wykupu. Towarzystwo może pobierać opłatę manipulacyjną do 2% wartości wypłacanych środków pieniężnych z tytułu wykupu certyfikatów Inwestycyjnych. Wysokość opłaty manipulacyjnej w związku z wykupem certyfikatów inwestycyjnych ustalona jest w drodze uchwały decyzją Zarządu Towarzystwa i publikowana jest w ogłoszeniu o zamiarze wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych.

Inwestor może zbyć certyfikaty inwestycyjne Funduszu po ich dopuszczeniu do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW w Warszawie. W tym przypadku uzyskana na rynku regulowanym cena zbycia może różnić się od ostatniej wyceny certyfikatu inwestycyjnego dokonanej przez Fundusz.

Jak mogę zgłosić skargę?

Możesz zgłosić skargę lub reklamację:

- w formie pisemnej - osobiście w siedzibie Towarzystwa lub za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub pośtańca na adres siedziby Towarzystwa: ul. Puławska 2/Bud. B, 02-566 Warszawa;
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na skrzynkę: reklamacjetfi@trigon.pl;
- za pośrednictwem faksu: +48 22 330-11-37;
- ustnie – telefonicznie: +48 22 433-83-92 albo osobiście w siedzibie Towarzystwa;
- za pośrednictwem podmiotów prowadzących obsługę Inwestorów Towarzystwa na podstawie umowy pośredniczenia w przyjmowaniu zapisów na certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze zarządzane przez Towarzystwo (Dystrybutor) zgodnie z przyjętymi zasadami składania reklamacji u danego Dystrybutora.

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w Statucie Funduszu, prospekcie emisyjnym- obowiązujących w okresie emisji, oraz na karcie obejmującej informacje, o których mowa w art. 222a ust. 2 Ustawy. Roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu będą publikowane przez Fundusz na stronie internetowej www.trigontfi.pl