

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:	EQUES Akcji Sektora Prywatnego Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („Fundusz”)
Wytwórca:	EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”), należące do grupy kapitałowej EQUES
Identyfikator krajowy funduszu:	PLFIZ001006
Nr RFI:	1620
Adres strony internetowej Towarzystwa:	www.eitfi.pl
Organ nadzoru:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data ostatniej zmiany dokumentu:	8 grudnia 2023 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**

Fundusz został utworzony jako fundusz inwestycyjny, o którym mowa w art. 15 ust. 1a ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”). Z dniem objęcia Certyfikatów serii U, tj. z dniem 29 września 2021 roku, Fundusz stał się publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym w rozumieniu Ustawy.

Cele

Celami inwestycyjnymi Funduszu są: osiąganie przychodów z lokat netto Funduszu oraz wzrost wartości Aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Cele te są realizowane poprzez staranne dobieranie lokat na rynku kapitałowym. Zwrot jest uzależniony od jakości decyzji inwestycyjnych podejmowanych przez Zarządzającego oraz przez otoczenie makroekonomiczne miejsca, w którym Fundusz realizuje transakcje. Wyceny aktywów na rynkach finansowych podlegają bodźcom fundamentalnym oraz losowemu, zalecany okres inwestycji pozwala na minimalizację udziału czynnika losowego. Zwrot z aktywów bazowych jest pomniejszany przez koszty Funduszu a w szczególności przez wynagrodzenie stałe i zmienne Towarzystwa za zarządzanie Funduszem.

Docelowy inwestor indywidualny

Fundusz przeznaczony jest dla Inwestorów oczekujących aktywnego zarządzania ich środkami, którzy akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne i oczekują ponadprzeciętnych stóp zwrotu.

Czas trwania funduszu

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony (nie istnieje termin zapadalności). Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania Funduszu. Statut Funduszu nie zawiera przesłanki, której zmaterializowanie umożliwia automatyczne rozwiązanie Funduszu.

Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu

Fundusz dokonuje wykupu certyfikatów inwestycyjnych na żądanie uczestnika (nie rzadziej niż raz na kwartał). Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w części niniejszego dokumentu zatytułowanej „ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?”

Możliwość rozwiązania Funduszu

Fundusz nie może zostać automatycznie rozwiązany. Towarzystwo jest uprawnione do likwidacji Funduszu na warunkach określonych w statucie.

Depozytariusz

ING Bank Śląski SA z siedzibą w Katowicach.

Dywidendy

Fundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Funduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Informacje dodatkowe

Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym sprawozdania finansowe i wyceny certyfikatów inwestycyjnych, są dostępne na stronie internetowej www.eitfi.pl.

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

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. Instrument charakteryzuje ryzyko płynności o istotnym znaczeniu.

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.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 6 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną 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.

Fundusz narażony jest ponadto na ryzyko: dźwigni finansowej (instrumenty pochodne, lewarowane, zaciąganie kredytów), walutowe, krótkiej sprzedaży, płynności lokat, operacyjne, kontrahenta.

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 Funduszu i jego portfela referencyjnego (w uzasadnionych przypadkach) z ostatnich 5 lat)

Przykładowa Inwestycja: 200 000 zł Zalecony okres utrzymywania: 3 lata		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 latach	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	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	115 196,31 PLN	126 099,80 PLN	113 279,52 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,40%	-20,60%	-17,26%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	178 112,98 PLN	178 833,54 PLN	183 023,51 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,94%	-5,44%	-2,91%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	219 176,79 PLN	238 926,59 PLN	260 456,03 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,59%	9,30%	9,20%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	265 068,40 PLN	313 721,59 PLN	364 272,48 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,53%	25,24%	22,12%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 200 000 złotych.

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?

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?

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże 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 2 latach	W przypadku spieniężenia po 3 latach
Całkowite koszty [PLN]	30 467,15 PLN	55 836,10 PLN	83 491,02 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku*	14,90%	12,53%	11,45%

* 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 20,65% przed uwzględnieniem kosztów i 9,20% 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	1,29%	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 3,50%. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji.
Scenariusz niekorzystny	Koszty transakcji portfelowych	1,29%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Inne koszty bieżące	6,40%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Scenariusz umiarkowany	Opłaty za wynik	2,48%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny – stopa stała 6% rocznie – w wysokości 20% nadwyżki ponad ten benchmark.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych. Nie stosujemy w produkcie premii motywacyjnych

IŁE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE

Zalecany minimalny okres utrzymywania pozycji wynoszący 3 lata ma związek z losowością zjawisk zachodzących na rynkach finansowych. Im dłuższy okres, tym mniejszy jest łączny wpływ czynnika losowego na wynik z inwestycji.

Wyjście z inwestycji w Fundusz (w tym przed upływem zalecanego okresu inwestycji) jest możliwe poprzez wykup certyfikatów inwestycyjnych przez Fundusz. Fundusz dokonuje wykupu certyfikatów inwestycyjnych na ostatni dzień, w którym odbywa się regularna sesja na rynku podstawowym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w każdym miesiącu. W tym celu należy złożyć żądanie wykupu wobec Funduszu lub podmiotu upoważnionego przez Fundusz – w przypadku certyfikatów inwestycyjnych zapisanych na rachunku sponsora emisji; lub wobec podmiotu, który prowadzi rachunek papierów wartościowych lub rachunek zbiorczy, na którym zapisane są certyfikaty inwestycyjne będące przedmiotem żądania wykupu – w przypadku certyfikatów inwestycyjnych zapisanych na rachunku papierów wartościowych innym niż rachunek sponsora emisji lub na rachunku zbiorczym. Żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych w danym dniu wykupu należy złożyć nie wcześniej niż 10. dnia miesiąca, w którym przypada dany dzień wykupu, i nie później niż 20. dnia miesiąca, w którym przypada dany dzień wykupu. Środki wypłacane są na rachunek inwestora najpóźniej 2 tygodnie po danym dniu wykupu. Fundusz utrzymuje bardzo wysoką płynność aktywów i wyjście z inwestycji nie ma wpływu na profil ryzyka ani wyniki PRIIP.

Wyjście z inwestycji możliwe jest też przez sprzedaż certyfikatów osobie trzeciej. Wyjście z inwestycji nie wiąże się z żadnymi karami ani opłatami.

Certyfikaty inwestycyjne Funduszu zostały dopuszczone do obrotu na Rynku Regulowanym (rynku podstawowym) organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych. W związku z powyższym Uczestnik może zbyć certyfikat inwestycyjny Funduszu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. W takim przypadku musi się liczyć z faktem, iż rynkowa cena zbycia certyfikatu może różnić się od wartości księgowej jego wyceny dokonywanej przez Fundusz.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja i skarga w zakresie związanym z inwestycją w certyfikaty inwestycyjne Funduszu, zachowaniem Dystrybutorów oraz doradczających w zakresie certyfikatów Funduszu może zostać złożona:

1. korespondencyjnie na adres siedziby EQUES Investment TFI SA, ul. Chłopska 53, 80-350 Gdańsk lub oddziału EQUES Investment TFI SA, Plac Bankowy 1, 00-139 Warszawa,
2. osobiście (w formie pisemnej lub ustnie do protokołu) w siedzibie lub oddziale Towarzystwa,
3. za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje@eitfi.pl.
Dane teled adresowe Towarzystwa oraz podmiotów, o których mowa powyżej znajdują się na stronie internetowej Towarzystwa www.eitfi.pl.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Informacje o Funduszu oraz o ryzyku inwestycyjnym zawarte są w Statucie Funduszu dostępnym u Dystrybutorów, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie www.eitfi.pl, oraz w Prospekcie, ważnym w okresie emisji. Prospekt zawiera również informacje o opłatach pobieranych w związku z inwestycją w Fundusz.

Pozostałe informacje związane z uczestnictwem w Funduszu, nieobjęte dokumentami wskazanymi powyżej znajdują się na stronie internetowej www.eitfi.pl. Na stronie internetowej (www.eitfi.pl) znajdują się dodatkowe informacje dotyczące Funduszu, w szczególności:

- raporty bieżące oraz raporty okresowe Funduszu, jako emitenta papierów wartościowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, w tym również półroczne i roczne sprawozdania finansowe oraz raporty kwartalne,
- statut Funduszu,
- prospekt Funduszu, w trakcie jego ważności,
- tabela opłat manipulacyjnych za wydanie i wykup certyfikatów inwestycyjnych.
- informacje na temat wyników osiągniętych przez Fundusz w maksymalnym dostępnym horyzoncie,
- informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu, inne informacje, w tym ogłoszenia/

Na w/w stronie Fundusz publikuje również inne informacje, w tym ogłoszenia oraz wycenę certyfikatów inwestycyjnych. Szczegółowe obowiązki informacyjne Funduszu są określone w jego Statucie i Prospekcie, w trakcie jego ważności.