

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego Subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten Subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

GAMMA

Kategoria: A (reprezentatywna dla jednostek A2)

Subfundusz GAMMA Parasol Biznes Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (Fundusz) numer RFI 930 zarządzany przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Towarzystwo)

Cele i polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Subfunduszu dokonywanych w papiery wartościowe i inne prawa majątkowe.

Subfundusz lokuje do 100% wartości aktywów w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty, przy czym udział ww. w aktywach, z wyłączeniem papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse-repo nie będzie niższy niż 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Subfundusz lokuje przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe, których termin zapadalności lub okres odsetkowy nie przekracza jednego roku, z zastrzeżeniem, że co najmniej 10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu stanowić będą dłużne papiery wartościowe, których termin zapadalności wynosi co najmniej dwa lata. Całkowita wartość lokat Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa nie może być niższa od 20% wartości Aktywów Subfunduszu, z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Subfundusz nie lokuje swoich aktywów w akcje oraz waluty.

Uczestnicy mogą - z zastrzeżeniem zawieszenia odkupywania w wyniku nadzwyczajnych okoliczności - w każdym dniu wyceny złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa.

Subfundusz nie stosuje wzorca (benchmarku) stanowiącego odniesienie dla oceny realizacji celu inwestycyjnego, a w szczególności uzyskanej stopy zwrotu z inwestycji. Ww. wzorcem (benchmarkiem) była:

- od dnia 02.11.2016 r. do 20.01.2019 r. stopa zwrotu z indeksu WIBID3M powiększona o 0,25% w skali roku i pomniejszona o przypadające na dany okres koszty stałe Subfunduszu (w tym opłata za zarządzanie Subfunduszem),
- do dnia 01.11.2016 r. stopa zwrotu z indeksu WIBID3M pomniejszona o przypadające na dany okres koszty stałe Subfunduszu (w tym opłata za zarządzanie Subfunduszem),
- do dnia 14.01.2007 r. stopa zwrotu z rentowności 13-tygodniowych bonów skarbowych pomniejszona o przypadające na dany okres koszty stałe Subfunduszu (w tym opłata za zarządzanie Subfunduszem).

Zyski z inwestycji Subfunduszu np. dywidendy są ponownie inwestowane. Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub sprawnego zarządzania portfelem.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku od dnia nabycia jednostek uczestnictwa.

Profil ryzyka i zysku



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności wyceny jednostki. Dane te nie są miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników Subfunduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje Subfundusz do kategorii 2 - co wynika z niskiej zmienności cen instrumentów będących przedmiotem inwestycji.

Subfundusz podlega ryzykom, które mogą nie być odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe: związane z możliwością niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty finansowe są przedmiotem lokat Subfunduszu lub kontrahenta, z którym zawarto umowy lub transakcje na instrumentach finansowych. Niewypłacalność któregokolwiek z emitentów może negatywnie wpłynąć na Wartość Aktywów Netto.

Ryzyko płynności: istnieje ryzyko wystąpienia sytuacji, w której nie jest możliwe dokonanie transakcji papierami wartościowymi bez znaczącego wpływu na ich cenę.

Ryzyko rozliczenia: związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez Subfundusz, co może skutkować poniesieniem przez Subfundusz dodatkowych kosztów.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: w przypadku zaprzestania działalności przez Depozytariusza lub ograniczenia jego działalności istnieje przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi.

Ryzyko operacyjne: ryzyko poniesienia strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych. Zawarcie umowy mającej za przedmiot niewystandaryzowane instrumenty pochodne może dodatkowo powodować ryzyko niewywiązania się przez kontrahenta z zawartej transakcji.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie 0,80%

Opłata za odkupienie brak

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku:

Opłaty bieżące 0,97%

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach:

Opłaty za wyniki brak

Opłaty są przeznaczone m.in. na pokrycie kosztów zarządzania Subfunduszem, w tym kosztów marketingu i dystrybucji. Zmniejszają one potencjalny zysk z inwestycji.

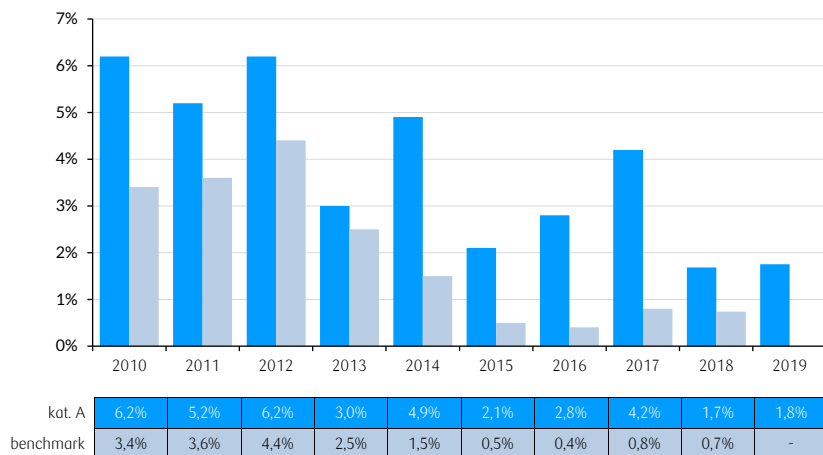
Opłaty podawane są w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach opłaty mogą być niższe. Więcej informacji o faktycznej wysokości jednorazowych opłat za nabycie i odkupienie można uzyskać w placówkach dystrybutora oraz na jego stronie internetowej.

Są to opłaty i koszty pobierane z aktywów Subfunduszu, w tym m. in. opłata za zarządzanie. Wartość ta została ustalona na podstawie kosztów poniesionych przez Subfundusz w 2019 roku i może się zmienić w kolejnych latach.

Więcej informacji na temat kosztów znajduje się w pkt 18 ppkt 1 rozdziału III prospektu informacyjnego, który jest dostępny na stronie internetowej www.gammafundusze.pl.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Roczne stopy zwrotu GAMMA



Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości.

Data pierwszej wyceny: 29 marca 2001 r.

Waluta, w której dokonywana jest wycena jednostki uczestnictwa Subfunduszu: PLN.

Wyniki historyczne obliczone zostały na podstawie zmiany wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa w odpowiednich okresach. Wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa obliczana jest w każdym dniu wyceny zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz przepisami wykonawczymi.

Wyniki przedstawiane są po odliczeniu kosztów, które zgodnie ze statutem Funduszu są przez niego pokrywane. Kalkulacja nie obejmuje kosztów opłat za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa.

Szczegółowe informacje dotyczące zasad wyceny i opłat znajdują się odpowiednio w pkt 17 i pkt 18 ppkt 3 rozdziału III prospektu informacyjnego oraz w sprawozdaniach półrocznych i rocznych. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania są dostępne na stronie internetowej www.gammafundusze.pl.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem Subfunduszu prowadzącym subrejestr jego aktywów jest mBank S.A.

Jednostka A jest jednostką reprezentatywną dla jednostki A2. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych kategorii jednostek uczestnictwa Subfunduszu znaleźć można w rozdziale III prospektu informacyjnego.

Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym: prospekt informacyjny Funduszu, raport roczny, raport półroczny oraz informacje o ostatniej cenie jednostki uczestnictwa można uzyskać bezpłatnie w języku polskim w placówkach Dystrybutora, w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem strony internetowej www.gammafundusze.pl.

W związku z inwestycją w Subfundusz zastosowanie mają przepisy podatkowe obowiązujące w Polsce. Fakt ten może być istotny dla sytuacji podatkowej Inwestora.

Towarzystwo może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niezgodne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Funduszu. Informacje o stosowanej w PKO TFI S.A. polityce wynagrodzeń dostępne są na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Subfundusz został utworzony w ramach GAMMA Parasol Biznes Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego z wydzielonymi subfunduszami, działającego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi. Fundusz nie prowadzi działalności zgodnie z Dyrektywami UCITS. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty do Funduszu w przypadku osób fizycznych stanowi równowartość w złotych 40.000 euro ustaloną przy zastosowaniu średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski.

Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Zobowiązania, które dotyczą Funduszu obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu.

Inwestor ma prawo, na zasadach wskazanych w prospekcie informacyjnym, do zamiany inwestycji na jednostki innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 3 lipca 2020 roku.