

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:

Kategoria - A - SUBFUNDUSZ BPS Stabilnego Wzrostu - BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria - C - SUBFUNDUSZ BPS Stabilnego Wzrostu - BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Nazwa twórcy produktu: BPS TFI S.A., który wchodzi w skład grupy kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Identyfikator produktu: PLFIO000154

Strona internetowa: www.bpstfi.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: 2024-01-19

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj: Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria A jest reprezentatywna dla pozostałych kategorii jednostek uczestnictwa objętych niniejszym Dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

Okres:

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Subfundusz może zostać zlikwidowany w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących przesłanek:

- w przypadku spadku Wartości Aktywów Netto Subfunduszu poniżej kwoty 500.000,00 zł, z zastrzeżeniem, że niniejszy przypadek może mieć zastosowanie po upływie 12 miesięcy od dnia utworzenia Subfunduszu,
- w przypadku, gdy Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem nie pozwoli przez okres 12 kolejnych następujących po sobie miesięcy na pokrywanie kosztów działalności tego Subfunduszu.

Cele:

Celem inwestycyjnym BPS Stabilnego Wzrostu jest wzrost wartości Aktywów tego Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie średnio 30% Wartości Aktywów tego Subfunduszu w akcje i obligacje zamienne. Średnio 70% Wartości Aktywów tego Subfunduszu jest inwestowane w instrumenty dłużne.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz przeznaczony jest dla osób o stosunkowo wysokiej skłonności do ryzyka, które planują inwestowanie w dłuższym horyzoncie czasowym. Oczekują od inwestycji potencjału osiągnięcia zysków wyższych od depozytów bankowych oraz akceptują ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie czasu, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

Pozostałe informacje:

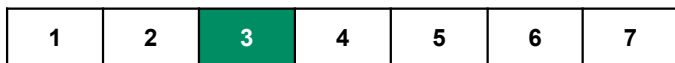
Depozytariuszem Subfunduszu jest ING Bank Śląski S.A. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Subfunduszu można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie www.bpstfi.pl. Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

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:



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 3 lata.

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 niemożliwości 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:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	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	32.810 zł	36.600 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4%	-9,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42.910 zł	42.210 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,2%	-5,5%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49.640 zł	51.810 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7%	1,2%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58.770 zł	63.230 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,5%	8,1%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w latach marzec 2017 - marzec 2020.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w latach wrzesień 2016 - wrzesień 2019.

Scenariusz korzystny miał miejsce w latach marzec 2020 - marzec 2023.

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 osiągniętych. 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.

- 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 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 3 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w zł.)	2.232	5.809
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,5%	3,8%

(*) 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 5,0% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% 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. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (1,0% zainwestowanej kwoty/500 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	1,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Jest to najwyższa kwota, którą zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji.	500 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości złożonego zlecenia odkupienia.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,2% 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.	1.604 zł
Koszty transakcji	0,3% 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.	128 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 zł

Opłata za wejście uzależniona jest od kwoty wpłaty oraz wartości środków już zgromadzonych.

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

Zalecany okres utrzymywania inwestycji wynosi 3 lata.

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

Podstawę odkupienia Jednostek Uczestnictwa stanowi zlecenie odkupienia złożone przez Uczestnika w Punkcie Obsługi Klienta lub przekazane w inny udostępniony sposób. Okres od zgłoszenia żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa, do dnia odkupienia tych Jednostek nie może przekroczyć 5 dni roboczych, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Subfundusz nie ponosi odpowiedzialności.

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,
- poczta 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.