

Kluczowe informacje dla inwestorów

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

Baltic Konserwatywny („Subfundusz”), jednostki uczestnictwa kategorii A oraz B

Subfundusz wydzielony w ramach Baltic Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Fundusz jest zarządzany przez spółkę Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele i polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Z uwzględnieniem zdań następnych, Fundusz lokuje co najmniej 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, w tym emitowane przez przedsiębiorstwa, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz depozyty w bankach krajowych, a także papiery wartościowe nabyte przez Fundusz, co do których istnieje zobowiązanie drugiej strony co do ich odkupienia.

Fundusz lokuje do 30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa lub Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa.

Do 30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu może być lokowane w tytuły uczestnictwa, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz do 10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w depozyty bankowe i do 5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w instrumenty finansowe inne niż powyższe.

Ekspozycja z tytułu otwartych pozycji na wystandaryzowanych instrumentach pochodnych nie może przekroczyć łącznie 75% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

Fundusz na rachunek Subfunduszu nie może dokonywać lokat w instrumenty udziałowe z wyjątkiem sytuacji, gdy takie nabycie jest wynikiem konwersji długu.

Do 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne, jak również do 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu mogą stanowić aktywa denominowane w walutach obcych.

Maksymalny, ważony wartością lokat przepływów pieniężnych, średni termin do wykupu lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu nie może być dłuższy niż 3 lata. W przypadku instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu, termin do wykupu jest równy terminowi do wykupu najbliższego kuponu.

Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody Subfunduszu powiększają jego aktywa i są reinwestowane.

Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny.

Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest procentowa zmiana wartości portfela wzorcowego o składzie: Stopa referencyjna NBP + 25 bps.

Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w czasie krótszym niż 12 miesięcy.

Profil ryzyka i zysku

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

niższe ryzyko/potencjalnie niższy zysk

wyższe ryzyko/potencjalnie wyższy zysk

Syntetyczny wskaźnik zysku do ryzyka stanowi miarę zmienności wartości jednostki uczestnictwa. Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu zysku i ryzyka Subfunduszu. Przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka. Przypisanie Subfunduszu do kategorii [2] odzwierciedla duże zaangażowanie w Instrumenty Rynku Pieniężnego.

Z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszu wiążą się następujące ryzyka, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

- Ryzyko kredytowe – ryzyko wynikające z możliwości pogorszenia sytuacji finansowej lub niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta instrumentów finansowych nabywanych przez Subfundusz.

- Ryzyko kontrahenta – ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrahentów Funduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Fundusz umów.

- Ryzyko płynności – ryzyko, że zbyt niski obrót instrumentem albo wycofanie instrumentu z obrotu na rynku zorganizowanym może uniemożliwić jego nabycie lub zbycie, a także dokonanie rzetelnej wyceny, co w konsekwencji może doprowadzić do konieczności zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.

- Ryzyko operacyjne – ryzyko, które objawia się możliwością poniesienia przez Subfundusz strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów lub w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w Subfundusz znajdują się w Rozdziale III.1 pkt 2 prospektu informacyjnego Funduszu.

Oplaty

Kategoria Jednostek	A	B
Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji		
Oплата za nabycie		4%
Oплата za umorzenie		2%
Oплата za zamianę i konwersję		1%
Jest to maksymalna stawka jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub wypłaceniem środków z inwestycji.		
Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku		
Oplaty bieżące	0,80%	0,90%
Oplaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych		
Oплата za wyniki	nie więcej niż 20% stopy zwrotu ponad benchmark o składzie: procentowa zmiana wartości portfela wzorcowego o składzie: Stopa referencyjna NBP + 25 bps w danym roku kalendarzowym pomniejszona o stawkę wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem obciążającą aktywa Subfunduszu, nie więcej niż 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu	

Oplaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Oplaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfundusz.

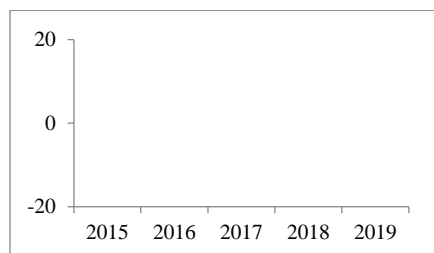
Wszystkie opłaty podawane są w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach inwestor może płacić niższą opłatę. Informacje dotyczące bieżącej wysokości opłat będą udostępniane na stronie internetowej Towarzystwa: www.baltictfi.pl oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa. Z uwagi na to, że Subfundusz prowadzi działalność przez okres nieprzekraczający jednego roku kalendarzowego, podana kwota opłat bieżących ma charakter

szacunkowy. Roczne sprawozdanie Funduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Subfundusz może pobrać opłatę zmienną za wyniki w wysokości nie wyższej niż 20% wzrostu Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa ponad stopę równą zmianie wartości benchmarku, nie więcej niż 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat zostały opisane w Rozdziale III.1 w pkt 4. prospektu informacyjnego Funduszu.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Pierwsza wycena jednostek uczestnictwa Subfunduszu miała miejsce w dniu 10 sierpnia 2020 r.

Subfundusz został utworzony w 2020 r., w związku z czym na dzień aktualizacji niniejszego dokumentu brak jest danych umożliwiających przedstawienie historycznych wyników Subfunduszu.

Informacje praktyczne

Niniejsze Kluczowe informacje dla inwestorów opisują Subfundusz Baltic Konserwatywny wydzielony w ramach Baltic Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

Depozytariuszem Funduszu jest mBank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Dostęp do prospektu informacyjnego, rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego, sporządzonego w języku polskim można uzyskać w siedzibie Baltic Capital Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. przy ul. Bagno 2, lok. 244 w Warszawie oraz na stronie internetowej www.baltictfi.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego Funduszu.

Aktywa i pasywa Subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i pasywów pozostałych subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto danego subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu.

Dodatkowe informacje dotyczące Subfunduszu, w tym także informacje o aktualnej oraz historycznej wartości Jednostki Uczestnictwa można uzyskać na stronie internetowej www.baltictfi.pl.

Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Funduszu.

Polityka wynagrodzeń Towarzystwa zostanie udostępniona na stronie internetowej www.baltictfi.pl.

Baltic Konserwatywny został wydzielony w ramach Baltic SFIO, który otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. uzyskało zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi tego organu.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 21 września 2020 r.