

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 porównywaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

| | |
|----------------------------|---|
| Nazwa produktu: | Baltic Macro Fundusz Inwestycyjny Zamknięty ("Fundusz"), nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: 1076, Identyfikator krajowy Funduszu: PLFIZ000511 |
| Twórca PRIIP: | Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa |
| Adres strony internetowej: | www.baltictfi.pl |
| Kontakt telefoniczny: | +48 22 253 92 70 |
| Organ nadzorujący: | Komisja Nadzoru Finansowego |
| Data dokumentu: | 2020-01-15 |

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

CO TO ZA PRODUKT?

| | |
|---------------------------------|--|
| Rodzaj: | Certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnego Baltic Macro Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Fundusz nie jest publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym. |
| Cele: | Celem Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Polityka inwestycyjna Funduszu jest realizowana poprzez inwestowanie głównie w akcje, papiery dłużne, instrumenty rynku pieniężnego, waluty, towary oraz instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne dla których instrumentem bazowym są akcje, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, indeksy giełdowe, towary, kursy walut oraz stopy procentowe. Fundusz jest zarządzany w sposób aktywny, charakteryzujący się brakiem sztywnych udziałów procentowych poszczególnych klas aktywów w składzie portfela. |
| Docelowy inwestor indywidualny: | Produkt przeznaczony dla inwestorów świadomych wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego, które może doprowadzić do utraty części lub całości aktywów zainwestowanych w Fundusz. Zalecany okres inwestycji wynosi min. 3 lata. Fundusz nie może przydzielić osobie fizycznej certyfikatów inwestycyjnych drugiej lub kolejnych emisji za wpłatę do funduszu na certyfikaty inwestycyjne tej emisji w wysokości mniejszej niż równowartość w złotych kwoty 40 000 euro. Równowartość w złotych kwoty wyrażonej w euro ustala się przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu dokonywania zapisu. Fundusz został utworzony na czas nieokreślony. |

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka

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 pieniędzy.



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata.

Sklassyfikowaliśmy 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. Uznaje się, że Fundusz jest nie płynny gdyż oferuje możliwości wcześniejszego wyjścia z inwestycji lub wykupu przed mającym zastosowanie terminem zapadalności ale podlegają one istotnym warunkom ograniczającym.

Opis rodzajów ryzyka mających istotne znaczenie dla Funduszu, które nie zostały uwzględnione przez syntetyczny wskaźnik ryzyka:

a) ryzyko płynności - związane z brakiem możliwości efektywnego przeprowadzenia transakcji mającej za przedmiot instrument finansowy bez istotnego wpływu na cenę jej realizacji,

b) ryzyko operacyjne - związane z zawodnością systemów informatycznych i wewnętrznych systemów kontrolnych kontrahentów oraz Towarzystwa, przy czym w celu pomiaru tego ryzyka Fundusz dokonuje pomiaru ilości zdarzeń związanych z wystąpieniem danego ryzyka w określonym przedziale czasowym.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników - opłacenie pojedynczej inwestycji:

| Inwestycja | 40 000,00 PLN | 3 lata (zalecany okres utrzymywania) |
|-------------------------|---|--|
| Scenariusze | | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 40 379,14 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,31% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 43 389,70 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 2,75% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 46 588,42 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 5,21% |

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że wyżej prezentowane scenariusze opierają się na opłacie za wejście i opłacie za wyjście w wysokości 2%, gdy w rzeczywistości mogą one zostać obniżone nawet do 0%, co w znacznej mierze polepsza oczekiwane stopy zwrotu w prezentowanych okresach. Możesz porównać przedstawione scenariusze ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartych 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 produktu.

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.

Przepisy podatkowe państwa macierzystego Inwestora mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk. 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 BALTIC TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Sytuacja finansowa Towarzystwa nie ma wpływu na zdolność Funduszu do wypłaty środków Inwestorowi. Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Fundusz.

Środki zainwestowane w Fundusz nie są objęte systemem rekompensat ani gwarancji dla Inwestorów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie: Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40.000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

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.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że poniżej prezentowane łączne koszty opierają się na opłacie za wejście i wyjście w wysokości 2%, gdy w rzeczywistości mogą one zostać obniżone nawet do 0%, co w znacznej mierze zmniejsza łączne koszty w prezentowanych okresach.

| Inwestycja | 40 000,00 PLN | W przypadku spieniężenia po 3 latach (zalecany okres utrzymywania) |
|---------------------------------|---------------|--|
| Scenariusze | | |
| Łączne koszty | | 19,35% |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | 5,78% |

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.

Zwracamy uwagę na fakt, iż wskaźnik kosztów łącznych został skalkulowany na podstawie danych historycznych dotyczących udziału kosztów w średniej wartości aktywów netto Funduszu. Średnia ta w początkowym okresie działania Funduszu była stosunkowo niska, co spowodowało wysoki udział kosztów w tej średniej. W przyszłości należy oczekiwać znacznego spadku tego udziału, a co za tym idzie również wskaźnika kosztów łącznych.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | |
|---|--------------------------------|-------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 1,47% | Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji. |
| | Koszty wyjścia | 0,73% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,80% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | 2,32% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | 0,54% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny (nadwyżka 20% ponad 4%). |
| | Premie motywacyjne | 0,00% | Nie pobieramy opłat z tytułu premii motywacyjnej. |

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata.

Fundusz został utworzony na czas nieokreślony. Kalkulacje w niniejszym dokumencie zostały wykonane przy zalecanym okresie utrzymywania wynoszącym 3 lata.

Uczestnik Funduszu może złożyć żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych w siedzibie Towarzystwa lub w innym miejscu wskazanym na stronie internetowej www.baltictfi.pl, zaś w przypadku Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych po 1 lipca 2019 roku żądanie można składać za pośrednictwem Agenta Emisji w przypadku Certyfikatów Inwestycyjnych zapisanych w Ewidencji Osób Uprawnionych, u Sponsora Emisji w przypadku Certyfikatów Inwestycyjnych zapisanych w Rejestrze Sponsora Emisji lub u podmiotu prowadzącego odpowiednio Rachunek papierów wartościowych bądź Rachunek Zbiorczy, na którym zapisane są Certyfikaty Inwestycyjne, z tym zastrzeżeniem, że Uczestnik zobowiązany jest poinformować Towarzystwo o złożonym żądaniu wykupu, jeżeli jest ono składane innemu podmiotowi niż Towarzystwo. Żądanie wykupu winno być złożone nie wcześniej niż na 30 dni przed Dniem Wykupu i nie później niż 14 dni przed Dniem Wykupu. Żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przed dniem 1 lipca 2019 r. winno być złożone na formularzu przedstawionym przez Fundusz oraz wskazywać co najmniej liczbę i serię Certyfikatów Inwestycyjnych, które mają być wykupione oraz datę Dnia Wykupu. Żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych od dnia 1 lipca 2019 r. winno być złożone w formie określonej przez odpowiednio przez Agenta Emisji, Sponsora Emisji bądź podmiot prowadzący odpowiednio Rachunek papierów wartościowych lub Rachunek zbiorczy. Żądanie wykupu złożone po terminie wskazanym powyżej nie jest realizowane. Składane żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych dotyczy Dnia Wykupu następującego bezpośrednio po złożeniu żądania wykupu, chyba że co innego wynika z żądania wykupu. Fundusz w formularzu wykupu może żądać przedstawienia dodatkowych informacji i dokumentów wymaganych przepisami prawa, w szczególności Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA lub Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Żądanie wykupu uznaje się za złożone w momencie otrzymania przez Towarzystwo, Agenta Emisji, Sponsora Emisji lub podmiot prowadzący Rachunek papierów wartościowych bądź Rachunek zbiorczy prawidłowo wypełnionego formularza wykupu. Czynności związane ze złożeniem żądania wykupu oraz odbiorem środków z wykupu Certyfikatów mogą być dokonywane przez pełnomocnika. Żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych do dnia 1 lipca 2019 r. może być odwołane w całości lub w części tylko za zgodą Towarzystwa. Odwołanie żądania wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych od dnia 1 lipca 2019 r. może nastąpić wyłącznie na zasadach wskazanych przez podmiot prowadzący Ewidencję Osób Uprawnionych, Rejestr Sponsora Emisji, Rachunek Papierów Wartościowych bądź Rachunek Zbiorczy. Ogłoszenie o wykupieniu Certyfikatów Inwestycyjnych publikowane jest na stronie internetowej www.baltictfi.pl. Ogłoszenie dokonywane jest nie później niż w terminie 14 dni od Dnia Wykupu.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja może zostać złożona przez Klienta w następujący sposób:

1) bezpośrednio do Towarzystwa:

a) w formie pisemnej - w siedzibie Towarzystwa albo przesyłką pocztową na adres Towarzystwa: BALTIC CAPITAL TFI S.A., ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa,

b) drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej: reklamacje@baltictfi.pl

2) za pośrednictwem Dystrybutora - w sposób wskazany w regulaminie Dystrybutora, w zakresie Funduszy obsługiwanych przez Dystrybutora.

Reklamacja powinna zawierać:

- 1) dane umożliwiające identyfikację Klienta (imię i nazwisko lub firmę, PESEL lub REGON, adres zamieszkania lub siedziby, a także adres do korespondencji jeżeli jest inny,
- 2) adres, na który ma zostać wysłana odpowiedź na Reklamację; jeżeli odpowiedź ma zostać przesłana pocztą elektroniczną wniosek Klient wraz ze wskazaniem adresu na jaki należy przesłać odpowiedź,
- 3) szczegółowy opis przedmiotu Reklamacji,
- 4) określenie żądania Klienta,
- 5) kopie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia Reklamacji.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Informacje o Funduszu oraz informacje o ryzyku inwestycyjnym zawarte są w Statucie Funduszu, Warunkach Emisji tego Funduszu oraz Informacji dla Klienta AFI dostępnych dla Inwestorów u Dystrybutora oraz w siedzibie Towarzystwa. W/w dokumenty są udostępniane Inwestorom z mocy prawa. Warunki emisji zawierają również informacje o opłatach pobieranych w związku z inwestycją w Fundusz.

Niniejszy dokument został sporządzony na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz. Urz. UE z 9.12.2014 r., L 352/1) oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów (Dz. Urz. UE z 12.4.2017 r., L 100/1).