

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 inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Subfundusz Baltic Makro Alokacji

Nazwa produktu	Subfundusz Baltic Makro Alokacji. Identyfikator krajowy subfunduszu: PLSFIO00499. Subfundusz wydzielony w ramach Baltic Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty został utworzony i jest zarządzany przez Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Bagno 2/244 Tel. +48 882 702 116
Kategoria jednostki	Jednostka uczestnictwa kategorii A, B
Nazwa twórcy produktu	Baltic Capital TFI S.A.
Kod ISIN	PLSFIO00499
Strona internetowa twórcy produktu	www.baltictfi.pl
Kontakt do twórcy produktu	Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. tel. +48 882 702 116
Organ nadzoru	Za nadzorowanie Baltic Capital TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt został utworzony w ramach Baltic Capital Funduszu Inwestycyjnego Otwartego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi. Baltic Capital TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje	04-01-2023

CO TO ZA PRODUKT?

► RODZAJ

Subfundusz wydzielony w ramach Baltic Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty działający na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi

► OKRES

Nie istnieje termin zapadalności dla Subfundusz Baltic Makro Alokacji. Identyfikator krajowy subfunduszu: PLSFIO00499. Subfundusz wydzielony w ramach Baltic Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty został utworzony i jest zarządzany przez Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Bagno 2/244 Tel. +48 882 702 116. Baltic Capital TFI S.A. jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Subfundusz może zostać zlikwidowany w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących przesłanek: 1) w przypadku spadku Wartości Aktywów Netto Subfunduszu poniżej kwoty 1 000 000 złotych przez co najmniej kolejne, następujące po sobie, trzy miesiące, nie wcześniej jednak niż po upływie 12 miesięcy kalendarzowych od dnia utworzenia Subfunduszu; 2) w przypadku, gdy w dwóch kolejnych miesiącach kalendarzowych wynagrodzenie otrzymywane przez Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem nie pozwoli na pokrywanie kosztów działalności tego Subfunduszu; 3) zbycia wszystkich lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu lub okupienia wszystkich jednostek uczestnictwa Subfunduszu. Decyzję o likwidacji Subfunduszu w powyższych przypadkach, w imieniu Funduszu podejmuje Towarzystwo w terminie 30 dni od dnia wystąpienia jednej z przesłanek likwidacji. Towarzystwo, pomimo wystąpienia przesłanki likwidacji Subfunduszu może nie podjąć decyzji o likwidacji Subfunduszu. W powyższym trybie Fundusz nie może zlikwidować wszystkich Subfunduszy jednocześnie. Wszystkie Subfundusze podlegają likwidacji w przypadku rozwiązania Funduszu zgodnie z art. 30 Statutu.

► CELE

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

Z uwzględnieniem zdań następujących, Fundusz lokuje do 60% wartości Aktywów Subfunduszu w instrumenty udziałowe, w tym w szczególności akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w Polsce, lub w Państwie członkowskim, a także na rynku zorganizowanym w państwie członkowskie, inne niż Rzeczpospolita Polska i Państwo członkowskie, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne i kwity depozytowe jak również jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę zagranicą, których polityka inwestycyjna zakłada lokowanie aktywów w akcje i inne instrumenty udziałowe.

Fundusz lokuje do 40% wartości Aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa lub Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa.

Do 100% wartości Aktywów Subfunduszu może być lokowane w instrumenty dłużne, w tym w szczególności dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, Państwo członkowskie, jednostkę samorządu Państwa członkowskiego, państwo należące do OECD oraz do 15% wartości Aktywów Subfunduszu w depozyty w tym samym banku krajowym lub w tej samej instytucji kredytowej.

Do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne, jak również do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa denominowane w walutach obcych.

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

► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Subfundusz adresowany jest do Klientów wykazujących wysoką skłonność do ponoszenia ryzyka inwestycyjnego, oczekujących rentowności inwestycji przewyższającej rentowności możliwe do uzyskania na rynku papierów dłużnych.

Inwestycja w Subfunduszu wiąże się z wysokim poziomem ryzyka inwestycyjnego. Z uwagi na fakt, że Subfundusz w swoim portfelu inwestycyjnym może posiadać akcje od 0% do 60% Wartości Aktywów Subfunduszu, jest on obciążony wysoką zmiennością wartości jednostki uczestnictwa. Polityka inwestycyjna Subfunduszu może zakładać znaczne zaangażowanie Aktywów Subfunduszu w Dłużne Papiery Wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa, co może generować powstanie większego ryzyka inwestycyjnego niż w przypadku zaangażowania w instrumenty skarbowe.

► DEPOZYTARIUSZ

Bankiem pełniącym funkcję depozytariusza dla subfunduszu jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.

Baltic Capital TFI S.A. udostępnia Inwestorom bezpłatnie, w języku polskim, na stronie internetowej www.baltictfi.pl oraz u dystrybutorów następujące dokumenty: (1) prospekt informacyjny sporządzany dla Baltic Capital Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, wraz z informacją o jego aktualnych zmianach, (2) roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzone dla Baltic Capital Funduszu Inwestycyjnego Otwartego oraz dla subfunduszu. Dodatkowe informacje o subfunduszu, w tym dane o aktualnej oraz historycznej wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa dostępne są na stronie internetowej www.baltictfi.pl. Aktywa i pasywa subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i pasywów pozostałych subfunduszy wydzielonych w ramach Baltic Capital Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Zobowiązania związane z działalnością subfunduszu pokrywane są wyłącznie z jego aktywów. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, subfundusz pokrywa proporcjonalnie do udziału wartości jego aktywów netto w wartości aktywów netto całego funduszu.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

► 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 z inwestycji może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Klasyfikowaliśmy 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 zle warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględni ryzyka operacyjnego.

► SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. 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 produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymania Przykładowa inwestycja	3 lata 40 000 PLN	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach
Scenariusze			
Minimum	W tym produkcie nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 590 zł	22 550 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	- 21.02%	- 17.39%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 860 zł	22 550 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	- 20.36%	- 17.39%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 740 zł	26 200 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	- 13.14%	- 13.16%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 860 zł	30 410 zł
	Średni roczna stopa zwrotu	- 5.36%	- 8.73%

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.

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.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI BALTIC CAPITAL TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Baltic Capital TFI S.A. Starta finansowa nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

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 na Twoją inwestycję.

► KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnego rodzaju kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0,00% rocznej stopy zwrotu),
- w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano kwotę 40 000.00 zł.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z program po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z program po 3 latach
Całkowite koszty	3 432.26 zł	4 907.22 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	8.77%	4.07%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymania. Na przykład wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi - 10.26% przed uwzględnieniem kosztów i - 13.16% po uwzględnieniu kosztów. Możemy podzielić się częścią tych kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz.

► STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymania w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 4.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	1 600.00 zł
Koszty wyjścia	Obejmuje to koszty umorzenia w wysokości 2.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony.	768.00 zł
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		

Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2.14% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	821.76 zł
Koszty transakcji	0.63% 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.	242.50 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wynik.	0.00 zł

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

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

Wyjście z inwestycji możliwe jest poprzez odkupienie jednostek przez Towarzystwo

Wyjście z inwestycji przed zalecanym okresem utrzymania nie wiąże się z żadnymi dodatkowymi karami ani opłatami względem kosztów określonych w sekcji "JAKIE SĄ KOSZTY?".

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

1. 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) ustnie do protokołu w siedzibie Towarzystwa: BALTIC CAPITAL TFI S.A., ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa,

c) telefonicznie do protokołu na numer telefonu: (22) 60-22-800

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

2) za pośrednictwem Dystrybutora - w sposób wskazany w regulaminie Dystrybutora lub umowie pośredniczenia w prowadzeniu zapisów na certyfikaty inwestycyjne lub pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, w zakresie Funduszy obsługiwanych przez Dystrybutora.

2. Reklamację można złożyć osobiście lub przez pełnomocnika, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego w formie pisemnej, przy czym do skuteczności działania pełnomocnika i złożenia przez niego Reklamacji, niezbędne jest okazanie w Towarzystwie oryginału pełnomocnictwa lub urzędowo poświadczonej kopii oraz złożenie w Towarzystwie kopii pełnomocnictwa.

3. 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 Klient składa wniosek, w którym wskazuje - adres na jaki należy przesłać odpowiedź,

3) szczegółowy opis przedmiotu Reklamacji,

4) określenie żądania Klienta,

5) kopie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia Reklamacji.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

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.

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.