

Kluczowe Informacje dla Inwestorów

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.



INVESTOR PPK 2040

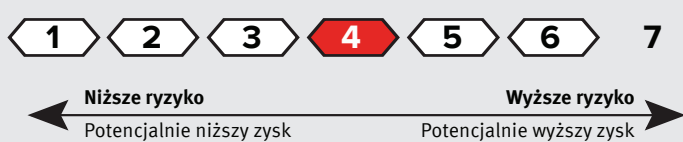
Identyfikator krajowy Subfunduszu: PLSFIO00430 | RFI 1643

Subfundusz Investor PPK SFIO zarządzany przez Investors TFI S.A., która jest spółką z grupy Investors Holding S.A.

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych, którą to datą jest 2040 rok. Aktywa Subfunduszu podzielone są na część udziałową oraz część dłużną. Proporcje będą zmieniać się w miarę zbliżania się Subfunduszu do zdefiniowanej daty, w sposób opisany w części III D pkt 13 Prospektu Informacyjnego Funduszu.
- Subfundusz w ramach części udziałowej aktywów inwestuje w papiery wartościowe (akcje, inne instrumenty oparte o akcje, tytuły uczestnictwa) dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub zorganizowanym w Polsce lub państwach OECD. W ramach części dłużnej w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP, jednostki samorządu terytorialnego, inne władze publiczne lub banki centralne (w tym państw członkowskich Unii Europejskiej i Unii Europejskiej, EBC, EBI) albo przez organizacje międzynarodowe, które posiadają rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez agencję ratingową uznaną przez EBC w swoich operacjach oraz w depozyty bankowe.
- Przy wyborze lokat do części udziałowej portfela Subfundusz bierze pod uwagę ocenę perspektyw ekonomicznych, dynamiki rozwoju, pozycji rynkowej, rodzajów oferowanych produktów, politykę wypłat dywidend oraz wzrost wyników finansowych emitentów papierów wartościowych. Przy wyborze lokat do części dłużnej portfela Subfundusz kieruje się głównie oceną sytuacji gospodarczej w kraju emitenta, sytuacji finansowej emitenta, poziomem stóp procentowych, inflacją, możliwością wzrostu cen papierów i płynnością emisji.
- Zwracamy Państwa uwagę na fakt, iż brane są pod uwagę także inne kryteria niż wskazane powyżej, które zostały opisane w rozdziale III D pkt 13 Prospektu Informacyjnego Funduszu.
- Subfunduszu, może w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem, zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.
- Jednostki uczestnictwa Subfunduszu nie uprawniają do wypłaty dochodów (dywidendy). Zyski i dochody z inwestycji są ponownie inwestowane.
- Subfundusz realizuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa każdego dnia, w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Wskazujemy na dodatkowe obciążenia i warunki związane z odkupieniem jednostek uczestnictwa opisane w rozdziale III Prospektu Informacyjnego Funduszu.
- Zalecenie:** Subfundusz jest przeznaczony dla osób zatrudnionych, urodzonych w latach 1978-1982.

Profil ryzyka i zysku



Powyższy wskaźnik syntetyczny przedstawiony na skali numerycznej w formie szeregu kategorii, reprezentuje poziom ryzyka i zysku Subfunduszu na podstawie danych historycznych dotyczących zmienności portfela modelowego Subfunduszu. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa wynika z braku możliwości przewidzenia przyszłych zmian wartości składników, w które zainwestował Subfundusz, a tym samym oszacowania przyszłej wartości jednostki uczestnictwa. Należy pamiętać, iż inwestycje dokonywane przez Subfundusz obciążone są ryzykiem, a nie stanowią wyłącznie szansy na wzrost wartości inwestycji.

Dane historyczne, które zostały uwzględnione przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłych zmian profilu ryzyka.

- Wskazana kategoria ryzyka i zysku Subfunduszu w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.
- Subfundusz został zaklasyfikowany do kategorii 4 co wynika z umiarkowanej zmienności cen instrumentów będących przedmiotem inwestycji.
- Zwrot z inwestycji lub zysk nie jest gwarantowany.

Powyższy wskaźnik nie odzwierciedla następujących ryzyk wynikających z inwestowania w Subfundusz:

- Ryzyko kredytowe:** związane z możliwością niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty finansowe są przedmiotem lokat Subfunduszu. Niewypłacalność któregośkolwiek z emitentów może negatywnie wpłynąć na wartość jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
- Ryzyko płynności:** polega na braku możliwości sprzedaży lub zakupu instrumentów finansowych w odpowiednim czasie i w odpowiedniej liczbie, bez istotnego wpływu na cenę, co może negatywnie wpłynąć na wartość jednostek uczestnictwa Subfunduszu lub utrudnić szybkie uzyskanie środków z ich umorzenia.
- Ryzyko kontrahenta:** w przypadku transakcji zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się drugiej strony z zawartej umowy, co może negatywnie wpłynąć na wartości jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
- Ryzyko operacyjne lub ryzyko związane z przechowywaniem aktywów:** w przypadku zaprzestania działalności przez Depozytariusza lub ograniczenia jego działalności istnieje ryzyko przejściowego ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi. Subfundusz może również ponieść straty wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych.
- Ryzyko technik finansowych, o których mowa w art. 50 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2009/65/WE, takich jak kontrakty dotyczące instrumentów pochodnych mających wpływ na profil ryzyka funduszu:** ryzyka związane z zawieraniem przez Subfundusz umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, mogą wpływać na wahania (w tym spadki) wartości jednostek uczestnictwa Subfunduszu. Zwracamy Państwa uwagę na fakt występowania innych ryzyk, niż wskazane powyżej, które zostały opisane w rozdziale III D pkt 14 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

Opłaty związane z subfunduszem

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa	Brak
Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa	Brak

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem i/lub wypłaceniem zysków z inwestycji.

Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	0,15%
----------------	-------

Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wyniki	0,00%
------------------	-------

- Podana wartość opłat bieżących wyliczona jest na podstawie kosztów poniesionych w 2020 r, w którym Towarzystwo stosowało obniżoną stawkę wynagrodzenia za zarządzanie oraz pokrywało z własnych środków część kosztów związanych z działalnością Subfunduszu. Do dnia 30.06.2020 r. Investors TFI nie pobierało opłaty za zarządzanie Subfunduszem. Od 1.07.2020 Investors TFI pobiera wynagrodzenie za zarządzanie zgodnie z tabelą opłat. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.
- Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością Subfunduszu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji. Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Prospekcie Informacyjnym Subfunduszu (w rozdziale III D pkt 17) dostępnym na stronie investors.pl.
- Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie zmienne za osiągnięty wynik w maksymalnej wysokości 0,1% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku, pod warunkiem: 1) realizacji dodatniej stopy zwrotu Subfunduszu za dany rok, 2) osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz przewyższającej Stopę referencyjną ustaloną w oparciu o przepisy aktu wykonawczego wydanego przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych na podstawie art. 49 ust. 13 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Subfundusz nie stosuje poziomu referencyjnego (benchmarku).

Prezentowane stopy zwrotu z inwestycji obliczone zostały na podstawie zmiany wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa. Nie uwzględniają opłat manipulacyjnych pobieranych przy nabyciu jednostek uczestnictwa. Są wynikiem inwestycyjnym osiągniętym w konkretnym okresie historycznym.

Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia tych samych lub podobnych wyników w przyszłości.

Rok utworzenia Subfunduszu: 2019 r.

Waluta Subfunduszu: PLN

Wyniki roczne subfunduszu



■ Investors PPK 2040

Informacje praktyczne

- Depozytariuszem Subfunduszu jest Deutsche Bank Polska S.A.
- Investors TFI S.A.** udostępnia Politykę Wynagrodzeń na stronie internetowej investors.pl.
- Pełne informacje na temat Subfunduszu wraz z Prospektem Informacyjnym oraz ostatnim sprawozdaniem rocznym i późniejszymi sprawozdaniem półrocznymi, dostępne są w języku polskim, bezpłatnie, na stronie internetowej investors.pl, w siedzibie Towarzystwa oraz na portalu mojeppk.pl.
- Aktualne ceny jednostek uczestnictwa oraz inne praktyczne informacje można znaleźć na stronie Towarzystwa investors.pl.
- Przepisy podatkowe Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową inwestora.
- Investors TFI 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 Subfunduszu.
- Charakterystyka jednostek uczestnictwa Subfunduszu znajduje się w Prospekcie Informacyjnym w rozdziale III pkt 3, dostępnym na stronie investors.pl.
- Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują Subfundusz wydzielony w ramach Investor PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego Investor PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- Inwestor może dokonać zamiany swojej inwestycji z jednego Subfunduszu do drugiego. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w rozdziale III pkt 6 Prospektu Informacyjnego.
- Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z Subfunduszy. 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 Subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu.

Subfundusz funkcjonuje w ramach Investor PPK SFIO i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Spółka Investors TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega nadzorowi KNF.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 22.02.2021 r.