

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.

PFR PPK 2040

Jednostka uczestnictwa kategorii A

Subfundusz wydzielony w ramach PFR PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Nr w rejestrze funduszy inwestycyjnych: 1642. Zarządzany przez PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA.

Cele i polityka inwestycyjna

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych, którego nazwa określa zdefiniowaną datę właściwą dla wieku uczestników.

Strategia inwestycyjna

Celem subfunduszu jest wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

W ramach części dłużnej, fundusz może lokować aktywa subfunduszu przede wszystkim w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, centralne władze publiczne lub bank centralny państwa członkowskiego Unii Europejskiej oraz depozyty o terminie zapadalności nie dłuższym niż 180 dni w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. W ramach części udziałowej fundusz może lokować aktywa przede wszystkim w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe emitowane przez spółki publiczne w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej.

Do dnia 31 grudnia 2029 r. wartość lokat subfunduszu w ramach części udziałowej może wynosić od 40% do 70%, a dłużnej od 30% do 60% wartości aktywów. Od 1 stycznia 2030 r. do dnia 31 grudnia 2034 r. nastąpi zmiana proporcji: część udziałowa będzie stanowiła od 25% do 50% wartości aktywów subfunduszu, a część dłużna od 50% do 75%. Kolejna zmiana proporcji alokacji aktywów będzie miała miejsce od 1 stycznia 2035 r. do 31 grudnia 2039 r. i będzie wynosić od 10% do 30% wartości aktywów w części udziałowej oraz od

70% do 90% w części dłużnej. Od 1 stycznia 2040 r. część udziałowa może stanowić od 0% do 15% wartości aktywów, a część dłużna od 85% do 100%.

Minimum 20% wartości części udziałowej oraz maksimum 30% wartości aktywów subfunduszu może być denominowana w walutach obcych.

Przeznaczenie funduszu

Zdefiniowaną datą subfunduszu jest 2040 rok. Subfundusz jest przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1978-1982.

Instrumenty pochodne

Fundusz może na rzecz subfunduszu zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

Dywidendy

Subfundusz nie wypłaca dywidend. Dochody z inwestycji subfunduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Benchmark

Dla subfunduszu nie określono wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu.

Odkupywanie jednostek uczestnictwa

Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą – z zastrzeżeniem zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności – w każdym dniu wyceny złożyć żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa.

Profil ryzyka i zysku



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności cen jednostki uczestnictwa lub, w przypadku braku historycznych cen, na zmienności obliczonej na podstawie zmian notowań indeksów odpowiadających zakładanej strukturze aktywów subfunduszu. Dane te mogą nie być miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników subfunduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie jest równoznaczna z inwestycją pozbawioną ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje subfundusz do kategorii 4 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się ze średnim ryzykiem.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik zysku i ryzyka:

Ryzyko rynkowe – związane z ogólnym stanem koniunktury na rynku papierów wartościowych.

Ryzyko kredytowe – związane z możliwością niewykonania zobowiązań przez podmiot, z którym fundusz zawiera umowy lub transakcje.

Ryzyko rozliczenia – związane z ryzykiem kontrahenta, dotyczy możliwości nieterminowego rozliczenia transakcji przez kontrahenta.

Ryzyko płynności – związane z możliwością wystąpienia sytuacji, w której dokonanie transakcji papierami wartościowymi bez znaczącego wpływu na ich cenę nie jest możliwe.

Ryzyko walutowe – związane ze zmiennością kursów walut.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – związane z możliwością zaprzestania lub ograniczenia przez depozytariusza lub subdepozytariusza działalności polegającej na przechowywaniu aktywów subfunduszu.

Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – związane z możliwością lokowania aktywów subfunduszu w papiery wartościowe lub inne instrumenty finansowe emitowane przez niewielką liczbę emitentów lub emitentów działających na jednym rynku.

Ryzyko prawne – związane z możliwością występowania zmian w systemie prawnym, w tym podatkowym, które mogą negatywnie wpłynąć na funkcjonowanie podmiotów gospodarczych, w tym emitentów papierów wartościowych.

Ryzyko makroekonomiczne – związane z wpływem koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie na ceny rynkowe instrumentów finansowych oraz zmianą wskaźników makroekonomicznych takich jak np. tempo wzrostu gospodarczego oraz poziom inflacji.

Więcej o ryzykach inwestycji w subfundusz można przeczytać w pkt 2 rozdziału VII prospektu informacyjnego.

Oplaty

Jednorazowe opłaty pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie	brak
Opłata za umorzenie	brak
Opłata za zamianę	brak

Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku:

Opłaty bieżące	0,52%
----------------	-------

Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach:

Opłata za wynik	0,1%
-----------------	------

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Inwestor nie ponosi opłat, w tym opłat manipulacyjnych z tytułu zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu oraz opłat za zamiany.

Podana wartość opłat bieżących ma charakter szacunkowy i nie jest oparta na kosztach historycznych, jako że subfundusz działa krócej niż jeden rok. Do szacunku przyjęto założenie wielkości aktywów subfunduszu poniżej 2 mln złotych, przy którym znaczną część opłat pokrywa Towarzystwo. Roczne sprawozdanie subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

Towarzystwo może naliczać i pobierać opłaty za osiągnięty wynik w wysokości ustalonej przez Towarzystwo, jednak nie wyższej niż 0,10% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku. Opłata za wynik może być pobierana na zasadach wynikających z rozporządzenia w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, wydanego na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w pkt 4 rozdziału VII prospektu informacyjnego.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Dane dotyczące wyników obejmują mniej niż jeden pełny rok kalendarzowy
--

Rok 2019 jest pierwszym rokiem działalności subfunduszu, w związku z czym brak jest danych umożliwiających wskazanie historycznych wyników inwestycyjnych osiągniętych przez subfundusz.

Walutą, w której dokonywana jest wycena jednostek uczestnictwa subfunduszu jest złoty.

Informacje praktyczne

Depozytariusz

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.

Dodatkowe informacje

Szersze informacje na temat subfunduszu można znaleźć w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny wraz ze statutem, sprawozdania roczne i półroczne oraz tabele opłat dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej www.pfrtfi.pl.

Przepisy podatkowe

Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Odpowiedzialność

PFR TFI SA może zostać pociągnięte 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 PFR PPK SFIO.

Nadzór

Fundusz PFR PPK SFIO w ramach którego wydzielony jest subfundusz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego

Fundusz parasolowy

Subfundusz został utworzony w ramach funduszu PFR PPK SFIO. Prospekt informacyjny oraz raporty okresowe sporządza się dla całego funduszu parasolowego. W celu ochrony inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy.

Zamiana jednostek

Inwestor ma prawo do zamiany inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w pkt 6.5 rozdziału III prospektu informacyjnego.

Polityka wynagrodzeń

Obowiązująca w PFR TFI SA polityka wynagrodzeń jest udostępniona na stronie internetowej www.pfrtfi.pl.