

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.

Subfundusz Oszczędnościowy, COPERNICUS FIO

Subfundusz Oszczędnościowy wydzielony w ramach Copernicus FIO, zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych pod nr RFi 547. Fundusz zarządzany jest przez Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. należące do grupy Copernicus

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

Cel inwestycyjny

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

Polityka inwestycyjna

Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu lokując Aktywa Subfunduszu głównie w papiery dłużne o średnim i długim terminie wykupu oraz Instrumenty Rynku Pieniężnego.

Częstotliwość przeprowadzania transakcji

Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu na żądanie inwestora w każdym Dniu Wyceny, co oznacza dzień sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Poziom referencyjny

Benchmarkiem Subfunduszu jest GOPL (ICE BofAML Poland Government Index). Benchmark GOPL jest indeksem opisującym rynek polskich obligacji skarbowych o stałym oprocentowaniu i średnim czasie wykupu 4 lata.

Zarządzający inwestuje w sposób uznaniowy i nie jest ograniczony do inwestycji wyłącznie składem indeksu benchmarkowego.

Dywidendy i odsetki

Kumulacja bieżącego dochodu następuje w ramach Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, co oznacza, że dochód nie jest wypłacany tylko reinwestowany i jego wartość znajduje odzwierciedlenie w cenie Jednostki Uczestnictwa.

Zalecenie

Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w okresie krótszym niż 2 lata.

Więcej informacji na temat polityki inwestycyjnej Subfunduszu znajdą Państwo w Prospekcie Informacyjnym Funduszu Copernicus FIO zamieszczonym na stronie internetowej zarządzającego Funduszem Towarzystwa: www.copernicustfi.pl

PROFIL RYZYKA I ZYSKU



Profil ryzyka Subfunduszu został ustalony w oparciu o wahania wartości Jednostki Uczestnictwa i dane historyczne na temat zmienności benchmarku. Obecnie Subfundusz należy do kategorii ryzyka 3. Oznacza to, iż Subfundusz charakteryzuje się średnim ryzykiem.

Najniższa kategoria (1) nie oznacza jednak, że inwestycja byłaby pozbawiona ryzyka.

Dane historyczne stosowane przy obliczaniu wskaźnika nie dają pewności, co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu. Nie gwarantuje się niezmienności oceny, a w miarę upływu czasu może się zmieniać również przypisanie Subfunduszowi określonej kategorii ryzyka i zysku.

Prosimy zwrócić uwagę na następujące czynniki ryzyka mające wpływ na wartość Jednostek Uczestnictwa a niekoniecznie uwzględnione całkowicie w stopie ryzyka:

Ryzyko kredytowe - związane z niewypłacalnością emitenta lub spadkiem cen rynkowych wyemitowanych instrumentów. Pogorszenie kondycji finansowej emitenta, obniżenie jego ratingu (oceny kredytowej), niekorzystne zmiany w otoczeniu makroekonomicznym powodować mogą problemy w terminowym regulowaniu zobowiązań emitenta lub nawet całkowitym brakiem zdolności do obsługi zobowiązań.

Ryzyko płynności - polega na braku możliwości sprzedaży w krótkim okresie papierów wartościowych po cenach odzwierciedlających realną wartość lokat.

Ryzyko operacyjne - istnieje ryzyko możliwości poniesienia strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, czy błędów systemów. Istnieje także ryzyko w postaci możliwości poniesienia strat w wyniku zajścia niekorzystnych zdarzeń zewnętrznych, takich jak np. klęski naturalne.

Ryzyka inwestycyjne opisane są w Prospekcie Informacyjnym Funduszu Copernicus FIO zamieszczonym na stronie internetowej zarządzającego Funduszem Towarzystwa: www.copernicustfi.pl

OPŁATY ZWIĄZANE Z SUBFUNDUSZEM

Jednorazowe opłaty pobierane przed zainwestowaniem lub po zainwestowaniu

Opłata za nabycie:	1,00 %
Opłata za umorzenie:	0,00 %
Opłata za zamianę/konwersję:	0,00 %

Są to najwyższe kwoty, jakie mogą zostać pobrane z Państwa inwestycji przed inwestycją środków bądź wypłatą zysków.

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące:	2,90 %
-----------------	--------

Opłaty pobierane od Subfunduszu pod określonymi warunkami

Opłata odnosząca się do wyników:	Nie dotyczy.
----------------------------------	--------------

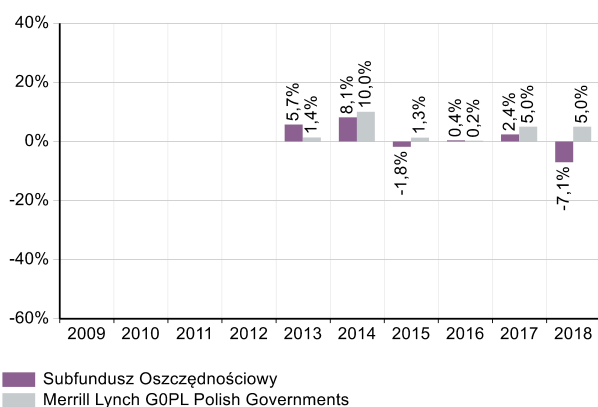
Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów działalności Subfunduszu, w tym m.in. kosztów dystrybucji, wyceny i badania sprawozdań finansowych Subfunduszu. Opłaty te obniżają potencjalny wzrost wartości inwestycji.

Opłaty za nabycie i umorzenie są wartościami maksymalnymi, jednak w pewnych przypadkach inwestor może zostać obciążony niższymi opłatami. Informacje o aktualnie obowiązujących opłatach za nabycie i umorzenie można uzyskać u dystrybutora.

Wysokość opłat bieżących określa się na podstawie kosztów poniesionych za rok zakończony w grudniu 2018 r. i w związku z tym mogą one co roku ulegać zmianie.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w pkt. 38 Prospektu Informacyjnego Funduszu Copernicus FIO, który jest zamieszczony na stronie internetowej Towarzystwa zarządzającego Funduszem: www.copernicustfi.pl

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji wyników przyszłych i mogą nie zostać powtórzone. Wartość inwestycji może zarówno spadać, jak i rosnąć i inwestor może nie odzyskać pierwotnie zainwestowanej kwoty.

Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

Opłaty za nabycia i umorzenia pomija się podczas kalkulacji wyników osiągniętych w przeszłości.

Poziom referencyjny Subfunduszu stosowany do celów porównawczych to GOPL (ICE BofAML Poland Government Index).

Subfundusz utworzono w 2012 r. natomiast pierwsza wycena miała miejsce w dniu 13 lipca 2012 r.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Bankiem Depozytariuszem Funduszu jest BNP Paribas Bank Polska S.A.

Prospekt Informacyjny wraz ze statutem Funduszu, sprawozdania półroczne i roczne, informacje na temat aktualnej wartości Jednostki Uczestnictwa oraz dodatkowe informacje dotyczące Subfunduszu, dostępne są w języku polskim, bezpłatnie na stronie internetowej Copernicus Capital Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: www.copernicustfi.pl

Inne praktyczne informacje na temat Subfunduszu można uzyskać w siedzibie Copernicus Capital TFI S.A. (Al. Jana Pawła II 22, 00-133 Warszawa) lub pod nr tel. 22 440 01 06 oraz 801 80 99 75.

Prospekt Informacyjny jest opracowany dla całego Funduszu Copernicus Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Sprawozdania okresowe są opracowane jako połączone sprawozdania finansowe Funduszu z wydzielonymi Subfunduszami oraz sprawozdania jednostkowe Subfunduszy. Ze względu na fakt, iż polityka inwestycyjna Subfunduszu różni się od polityki pozostałych Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu Copernicus FIO, przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z Subfunduszy. Zobowiązania wynikające z poszczególnych Subfunduszy obciążają tylko te Subfundusze. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają poszczególne Subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto Subfunduszu

w wartości aktywów netto Funduszu. We wszystkich Subfunduszach obowiązują jednakowe zasady zbywania i odkupywania oraz zawieszania i wznowiania odkupywania Jednostek Uczestnictwa. Częstotliwość i sposób dokonywania wyceny aktywów Funduszu są takie same we wszystkich Subfunduszach.

Inwestor ma prawo do zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa na jednostki innego Subfunduszu. Informacje na temat wykonywania tego prawa wskazane są w Prospekcie Informacyjnym Funduszu Copernicus FIO zamieszczonym na stronie internetowej zarządzającego Funduszem Towarzystwa: www.copernicustfi.pl

Ustawodawstwo podatkowe kraju Funduszu może mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne w odpowiednimi częściami Prospektu Informacyjnego Copernicus FIO.

Niniejsze kluczowe informacje dla Inwestorów są aktualne na dzień piątek, 31 maja 2019 r.

Subfundusz został utworzony w ramach Copernicus Funduszu Inwestycyjnego Otwartego utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi. Copernicus Capital TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi KNF.