



Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

SEJF FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY STRATEGII DŁUŻNYCH (skrót nazwy: SEJF FIO Strategii Dłużnych)

Nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFI 170
Fundusz jest zarządzany przez ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (skrót nazwy: ALTUS TFI S.A.)

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Aktywa Funduszu lokowane są w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski; papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w Państwie Członkowskim, a także na rynku zorganizowanym niebędącym rynkiem regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w Państwie Członkowskim; depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok; inne instrumenty rynku pieniężnego, jeżeli instrumenty te lub ich emitent podlegają regulacjom mającym na celu ochronę inwestorów.

Główną kategorią lokat, nie mniej niż 65% Aktywów Funduszu, stanowią instrumenty rynku pieniężnego lub dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, inne niż Rzeczpospolita Polska państwa będące członkami Unii Europejskiej lub międzynarodowe instytucje finansowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z pozostałych państw będących członkami Unii Europejskiej.

Nie więcej niż 35% Aktywów Funduszu stanowią instrumenty rynku pieniężnego lub dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, w tym: obligacje (w tym również obligacje uprawniające do objęcia akcji emitenta), listy zastawne, certyfikaty depozytowe, kwity depozytowe, których bazą są obligacje

(lub inne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągnięcia długu), a także inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągnięcia długu

Fundusz może lokować do 10% wartości swoich Aktywów w instrumenty wyemitowane przez jeden podmiot, przy czym, łączna wartość lokat, w których Fundusz ulokował ponad 5% wartości Aktywów nie może przekroczyć 40% wartości Aktywów.

Podstawowym kryterium doboru lokat jest uzyskiwanie możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka związanego z niewypłacalnością emitenta, ryzyka zmienności stóp procentowych i ryzyka ograniczonej płynności.

Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą dokonywać transakcji nabycia oraz odkupienia jednostek każdego dnia wyceny (z zastrzeżeniem zawieszenia umorzeń w wyniku nadzwyczajnych okoliczności).

Fundusz nie ma określonego wzorca (benchmarku) służącego do oceny efektywności inwestycji w jego jednostki uczestnictwa.

Dochody osiągnięte z dokonywanych inwestycji funduszu powiększają wartość aktywów funduszu oraz wartość jednostek uczestnictwa. Fundusz nie wypłaca dochodów Uczestnikom.

Zalecenie: Niniejszy fundusz może nie być odpowiedni dla osób, które zamierzają wycofać swoje środki przed upływem roku.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności cen jednostki. Dane te mogą nie być miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników funduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie jest równoznaczna z inwestycją pozbawioną ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje fundusz do kategorii 2 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z niskim ryzykiem. Instrumenty rynku pieniężnego, mogące stanowić do 100% aktywów funduszu, cechują się niskim poziomem ryzyka.

Opis rodzajów ryzyka mających istotne znaczenie dla funduszu, które niezostały odpowiednio uwzględnione przez syntetyczny wskaźnik ryzyka:

Ryzyko kredytowe: istnieje ryzyko niewywiązania się ze zobowiązań przez emitentów dłużnych papierów wartościowych, w które fundusz ulokował swoje aktywa. Jakiegokolwiek opóźnienie w realizacji zobowiązań przez emitenta może oznaczać poniesienie strat przez fundusz, a tym samym mieć wpływ na wartość jego jednostki.

Ryzyko płynności: niskie obroty na giełdach, ryzyko niewprowadzenia do obrotu papierów nabytych w emisjach publicznych oraz ryzyko niskich obrotów na rynku międzybankowym mogą spowodować konieczność sprzedaży papierów po cenach nieodzwierciedlających ich rzeczywistej wartości. Mogą także doprowadzić do sytuacji, że zbycie papierów będzie niemożliwe.

Ryzyko kontrahenta: w przypadku transakcji zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania kontrahenta z zawartej umowy, co może w rezultacie spowodować wahania (w tym spadek) wartości jednostek uczestnictwa funduszu.

Ryzyko operacyjne: możliwość poniesienia strat w wyniku nieodpowiednich procesów wewnętrznych, błędów systemowych, błędów ludzkich, a także zdarzeń zewnętrznnych.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: niewywiązanie się ze swoich zobowiązań przez podmiot, w którym przechowywane są aktywa funduszu, może skutkować ograniczeniem w dysponowaniu aktywami przez fundusz.

Więcej o ryzykach inwestycji w fundusz można przeczytać w pkt. 3.12 prospektu informacyjnego.

OPŁATY

Jednorazowe opłaty pobierane przed zainwestowaniem lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za subskrypcję: 2,50%

Opłata za umorzenie: brak

Opłata za konwersję: 4,50%

Są to maksymalne stawki opłat, jakie mogą zostać pobrane przed inwestycją środków, w związku ze zmianą funduszu lub przed wypłaceniem środków z inwestycji.

Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące: 1,34%

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wynik: brak

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania funduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania jego jednostek do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

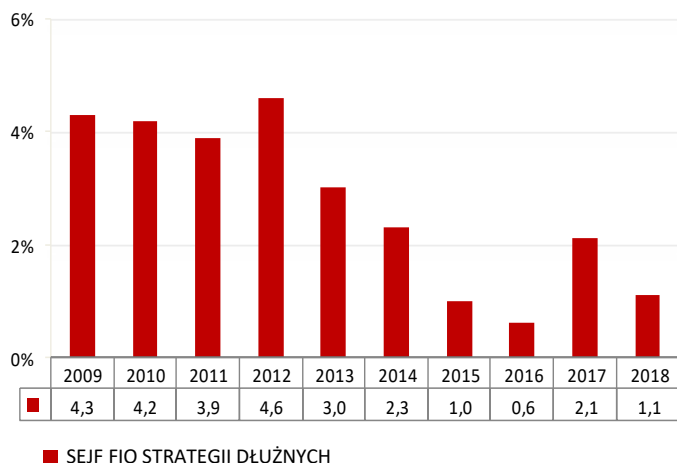
Opłata za nabycie i opłata za umorzenie są podawane w wysokości maksymalnej. W pewnych przypadkach inwestor może ponosić mniejsze opłaty. Informacje o bieżącej wysokości opłat można uzyskać u Dystrybutora oraz na stronie www.altustfi.pl.

Opłata za konwersję ma charakter ruchomy, a jej podstawę naliczenia stanowi przedział kwotowy w Tabeli Opłat, wskazany dla wartości Jednostek posiadanych przez Uczestnika w Fundusz w dniu złożenia zlecenia. W określonych przypadkach opłata manipulacyjna za konwersję może być niższa od wskazanej w tabeli opłat.

Wartość liczbową opłat bieżących opiera się na wydatkach funduszu w trakcie pełnego roku kalendarzowego. W związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Przedstawiona wartość dotyczy wydatków z okresu kończącego się w grudniu 2018 roku.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w pkt. 3.17 prospektu informacyjnego. Prospekt dostępny jest na stronie internetowej: www.altustfi.pl.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji podobnych rezultatów inwestycji w przyszłości.

Pierwsza wycena jednostki uczestnictwa funduszu miała miejsce 21 lipca 2004 roku. W dniu 21 stycznia 2019 r. zmieniona została nazwa Funduszu.

Wyniki przedstawiono w PLN z uwzględnieniem kosztów bieżących. Kalkulacja nie obejmuje kosztów za nabycie oraz za umorzenie jednostek uczestnictwa.

Więcej informacji o wynikach osiągniętych w przeszłości można znaleźć w pkt. 3.18 prospektu informacyjnego.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Kluczowe informacje dla inwestorów opisują SEJF FIO Strategii Dłużnych.

Zobowiązania, które dotyczą funduszu pokrywane są z jego aktywów.

Funkcję depozytariusza funduszu pełni mBank S.A.

Szczegółowe informacje o funduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie internetowej www.altustfi.pl, w siedzibie ALTUS TFI S.A. lub u dystrybutorów. Na ww. stronie internetowej publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe, wartości jednostek uczestnictwa oraz ceny ich zbycia oraz odkupienia, a także pozostałe informacje związane z uczestnictwem w funduszu. Powyższe dokumenty lub informacje dostępne są bezpłatnie, w języku polskim.

Indywidualna stopa zwrotu jest uzależniona od dnia nabycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.

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

ALTUS TFI 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 z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego SEJF FIO Strategii Dłużnych.

Fundusz został utworzony na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.

ALTUS TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi KNF.

Obowiązująca w ALTUS TFI S.A. polityka wynagrodzeń jest udostępniona na stronie internetowej www.altustfi.pl.