

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.

SKOK GOTÓWKOWY

Subfundusz SKOK Parasol FIO

zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo - Kredytowych S.A.

Nr w rejestrze funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie: 426.

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym subfunduszu jest ochrona realnej wartości jego aktywów.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje głównie w listy zastawne, dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego przy czym udział tych kategorii lokat nie powinien być niższy niż 30% aktywów. Przedmiotem lokat są zarówno papiery emitowane przez Skarb Państwa jak też przez innych emitentów. Subfundusz może również inwestować w instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego jak i w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem.

Lokaty subfunduszu są dokonywane głównie na podstawie bieżącej oceny i prognoz rozwoju sytuacji emitenta papieru wartościowego a także na podstawie oceny prognoz rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta papieru wartościowego oraz ich wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych.

Subfundusz nie inwestuje w papiery wartościowe emitowane przez podmioty, których działalność ma negatywne skutki społeczne lub jest szkodliwa dla środowiska naturalnego.

Częstotliwość przeprowadzania transakcji

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

Minimalny rekomendowany okres inwestycji

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

Dywidendy

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

Poziom referencyjny

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

Profil ryzyka i zysku



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności cen jednostki. 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 2 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z niskim ryzykiem. Instrumenty rynku pieniężnego oraz inne dłużne papiery wartościowe, mogące stanowić do 100% aktywów subfunduszu, cechują się niskim poziomem ryzyka.

Inne ryzyko mające wpływ na subfundusz:

- Ryzyko kredytowe: istnieje ryzyko niewywiązania się ze zobowiązań przez emitentów dłużnych papierów wartościowych, w które subfundusz ulokował swoje aktywa. Jakiegokolwiek opóźnienie w realizacji zobowiązań przez emitenta może oznaczać poniesienie strat przez subfundusz, 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 subfunduszu.

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

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

- Ryzyko instrumentów pochodnych: stosowanie instrumentów pochodnych może zwiększyć ryzyko inwestycji.

Więcej o ryzykach inwestycji w subfundusz można przeczytać w pkt. 45 prospektu informacyjnego.

Opłaty

Jednorazowe opłaty pobierane przed zainwestowaniem lub po zainwestowaniu:	
Opłata za nabycie:	0,50%
Opłata za umorzenie:	brak
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem / przed wypłaceniem środków z inwestycji.	
Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku:	
Opłaty bieżące	1,55%
Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych:	
Opłata za wyniki	brak

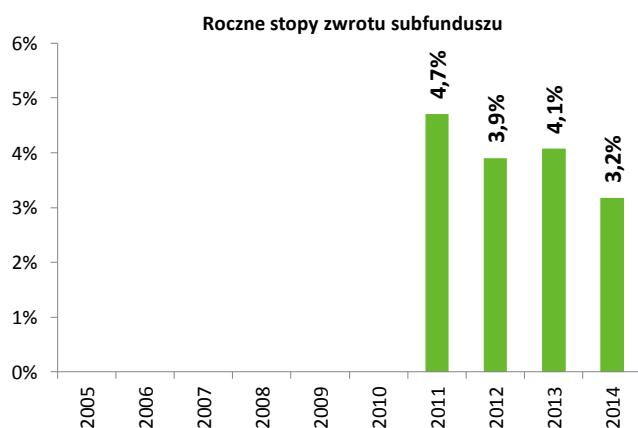
Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania jego jednostek do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

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.tfiskok.pl.

Wartość liczbowa opłat bieżących opiera się na wydatkach subfunduszu 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 2014 roku.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w pkt. 48 prospektu informacyjnego. Prospekt dostępny jest na stronie internetowej: www.tfiskok.pl

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji podobnych rezultatów inwestycji w przyszłości.

Pierwsza wycena jednostki uczestnictwa subfunduszu miała miejsce 25 czerwca 2010 roku.

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. 49 prospektu informacyjnego.

Informacje praktyczne

Depozytariusz

ING Bank Śląski S.A.

Autoryzacja

Subfundusz został utworzony w ramach SKOK Parasol FIO a podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.

Dodatkowe informacje

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

Aktualną wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa można znaleźć na stronie www.tfiskok.pl

Przepisy podatkowe

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

Odpowiedzialność

TFI SKOK 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 SKOK Parasol FIO.

Fundusz parasolowy

Niniejszy dokument opisuje subfundusz funduszu parasolowego SKOK Parasol FIO. 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 punkcie 6.3 prospektu informacyjnego oraz u Dystrybutora.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 20 lutego 2015 roku.