Kluczowe informacje dla Inwestorów
Credit Agricole Akcji Nowej Europy

Subfundusz funduszu Credit Agricole FIO

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.

Podmiot zarządzający Subfunduszem: **Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (TFI)**, spółka z **Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.**

Subfundusz został utworzony w ramach funduszu Credit Agricole Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fundusz) utworzonego na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej udzielonego przez **Komisję Nadzoru Finansowego** i podlega jej nadzorowi.

Cele i polityka inwestycyjna

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

Subfundusz jest subfunduszem akcyjnym. Główne kategorie lokat to akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze.

Zarządzający dąży do utrzymania stałego, wysokiego zaangażowania w akcje i instrumenty o podobnym charakterze.

Subfundusz inwestuje co najmniej 66% aktywów Subfunduszu w akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze, wyemitowane przez podmioty z siedzibą na terytorium: Republiki Austrii, Czarnogóry, Bośni i Hercegowiny, Republiki Bułgarii, Republiki Chorwacji, Republiki Czeskiej, Republiki Estońskiej, Republiki Kazachstanu, Republiki Litewskiej, Republiki Łotewskiej, Macedonii, Rzeczypospolitej Polskiej, Federacji Rosyjskiej, Rumunii, Republiki Serbii, Republiki Słowackiej, Republiki Słowenii, Republiki Turcji, Ukrainy i Węgier.

Subfundusz inwestuje nie więcej niż 50% swoich aktywów w akcje spółek wyemitowane przez podmioty z siedzibą w jednym państwie.

Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

Dobór akcji i instrumentów finansowych o podobnym charakterze dokonywany jest w szczególności w oparciu o analizę fundamentalną.

Subfundusz jest aktywnie zarządzany: skład portfela, budowany w oparciu o kryteria doboru lokat, oraz wyniki inwestycyjne mogą istotnie różnić się od składu i stóp zwrotu jego benchmarku. Subfundusz może nabywać instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku.

Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności dywidendy, są ponownie inwestowane.

Wzorcem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest indeks opisany wzorem: **40% WIG + 25% MSCI Turkey (MXTR) + 15% MSCI Austria (MXAT) +7,5% MSCI Hungary (MXHU) + 7,5% MSCI Czech Republic (MXCZ) + 5% WIBID O/N**.

Subfundusz dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa (JU) na żądanie Inwestora. Transakcje na JU są realizowane w każdym Dniu Wyceny, za wyjątkiem dni, w których zawieszono zbywanie i odkupywanie JU.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać wpłacone środki w okresie krótszym niż **5 lat** od dnia ich zainwestowania.

Profil ryzyka i zysku

Wskaźnik zysku do ryzyka

⇦ potencjalnie niższy zysk — potencjalnie wyższy zysk ⇨
⇦ niższe ryzyko — wyższe ryzyko ⇨

1 2 3 4 5 **6** 7

Wskaźnik zysku do ryzyka jest syntetyczną wielkością, odzwierciedlającą poziom ryzyka związany z inwestycją w Subfundusz. Im wyższa wartość wskaźnika, tym wyższy poziom ryzyka związany z inwestycją. Najniższa kategoria na poziomie 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dane historyczne, stosowane przy obliczaniu wskaźnika ryzyka, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu. Subfundusz nie gwarantuje, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna; tym samym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Sklasyfikowanie Subfunduszu na poziomie 6 wynika z ryzyka związanego z inwestowaniem przez Subfundusz przede wszystkim w akcje spółek Środkowej i Wschodniej Europy, w tym w akcje spółek polskich. Historycznie instrumenty takie podlegały bardzo dużym zmianom cen. Istotne jest również ryzyko walutowe związane z inwestowaniem przez Subfundusz w zagraniczne instrumenty finansowe. W wyniku realizowanej strategii inwestycyjnej wartość JU Subfunduszu w walucie polskiej (PLN) cechowała się bardzo wysoką zmiennością.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Stawka opłaty za nabycie	*2,5 %*
Stawka opłaty za odkupienie	*2,5 %*
Stawka opłaty za zamianę	*0,5 %*

W powyższej tabeli podano maksymalne stawki, w oparciu o które mogą zostać obliczone opłaty pobierane ze środków Inwestora odpowiednio przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem środków z inwestycji.

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	*4,94 %*

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wyniki	*brak*

Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością Subfunduszu, w tym m.in. kosztów dystrybucji i zmniejszają potencjalny zysk z inwestycji.

W przypadku zamiany z subfunduszu o niższej stawce opłaty za nabycie do subfunduszu o wyższej stawce opłaty za nabycie, obok opłaty za zamianę, może być pobrana opłata według stawki będącej różnicą tych stawek.

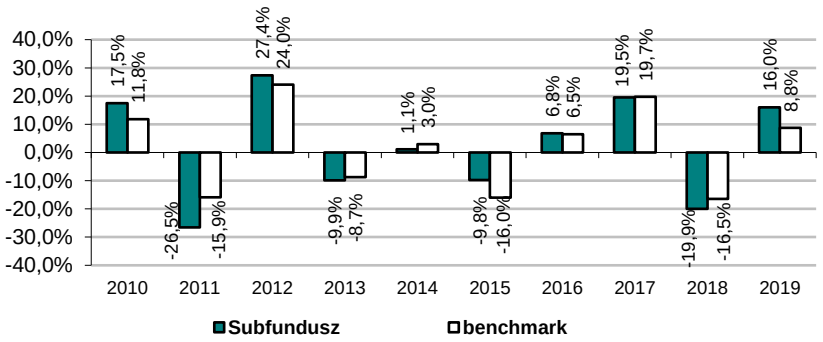
Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Podrozdziale III.H, pkt 4 prospektu informacyjnego Funduszu. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat na stronie: www.credit-agricole.pl/oplaty-i-prowizje lub u dystrybutorów Funduszu.

Zaprezentowana wysokość opłat bieżących, do których zalicza się m.in. opłatę za zarządzanie, została określona na podstawie kosztów poniesionych przez Subfundusz w roku obrotowym kończącym się w dniu 31.12.2019 r. Wysokość opłat bieżących pobieranych z Subfunduszu może co roku ulegać zmianie.

W przypadku tego Subfunduszu opłata za wyniki nie została ustanowiona.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Stopy zwrotu w kolejnych latach kalendarzowych



Prezentowane wyniki są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Inwestora oraz ponoszonych przez niego opłat z tytułu nabycia i odkupienia JU.

Wyniki zostały obliczone w walucie polskiej.

Subfundusz powstał w dniu 09.05.2008 r.

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują subfundusz Credit Agricole Akcji Nowej Europy wydzielony w ramach funduszu Credit Agricole FIO.

Dalsze informacje o Funduszu oraz Subfunduszu: prospekt informacyjny, ostatnie jednostkowe sprawozdanie roczne oraz późniejsze jednostkowe sprawozdania półroczne Subfunduszu, a także połączone sprawozdanie finansowe Funduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim w placówkach dystrybutorów Funduszu oraz na stronie: www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/oszczednosci-i-inwestycje/fundusze-inwestycyjne. Polityka wynagrodzeń stosowana w TFI jest dostępna na stronie: Santander.pl/TFI/dokumenty. Inne praktyczne informacje, w tym wartości JU, dostępne są na stronie: www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/oszczednosci-i-inwestycje/fundusze-inwestycyjne.

Prezentowana jednostka uczestnictwa kategorii A została wybrana jako jednostka reprezentatywna dla JU kategorii D. Kategorie różnią się między sobą wysokością opłaty za zarządzanie. JU kategorii A zbywana jest za pośrednictwem dystrybutorów, natomiast JU kategorii D zbywana jest bezpośrednio przez Fundusz. Dane finansowe wskazane powyżej, w szczególności stopy zwrotu z inwestycji w Subfundusz oraz opłaty bieżące Subfunduszu, dotyczą JU kategorii A. Nie zidentyfikowano specyficznych ryzyk związanych z inwestowaniem w JU kategorii D.

Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Każdy z subfunduszy wchodzących w skład Funduszu posiada osobny portfel inwestycyjny. Zobowiązania poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze, zaś zobowiązania, które dotyczą Funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości ich aktywów netto w wartości aktywów netto Funduszu.

Polskie przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową Inwestora.

TFI 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.

Inwestor może złożyć zlecenie zamiany swojej inwestycji z JU jednego subfunduszu na JU tej samej kategorii innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. Dodatkowe informacje dostępne są na stronie: www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/oszczednosci-i-inwestycje/fundusze-inwestycyjne oraz u dystrybutorów Funduszu.

Niniejsze *Kluczowe informacje dla Inwestorów* zostały zaktualizowane na dzień **04.01.2021 r.**