

Kluczowe informacje dla Inwestorów Arka Prestiż Europejskich Spółek Dywidendowych

Subfundusz funduszu Arka Prestiż SFIO

ISIN Subfunduszu: PLARBZW00126

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 podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Podmiot zarządzający Subfunduszem: **BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**, spółka z grupy Banku Zachodniego WBK S.A.

Subfundusz został utworzony w ramach funduszu Arka Prestiż Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fundusz) 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 lokat.

Cel inwestycyjny Subfunduszu jest realizowany poprzez inwestowanie do 100% wartości Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa subfunduszu Santander European Dividend wydzielonego w ramach Santander société d'investissement à capital variable („SICAV”) otwartego funduszu inwestycyjnego o zmiennym kapitale z siedzibą w Luksemburgu. Subfundusz Santander European Dividend inwestuje większość swoich aktywów w akcje emitowane przez spółki z wysokorozwiniętych krajów Europy, z których większość wypłaca dywidendy z tytułu ich posiadania.

Subfundusz może lokować nie więcej niż 30% swoich Aktywów w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz Narodowy Bank Polski.

Intencją zarządzającego jest utrzymanie stałego, wysokiego zaangażowania w tytuły uczestnictwa subfunduszu Santander European Dividend wydzielonego w ramach Santander SICAV.

Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

Profil ryzyka i zysku

Wskaźnik zysku do ryzyka

⇐ potencjalnie niższy zysk potencjalnie wyższy zysk ⇐
⇐ niższe ryzyko wyższe ryzyko ⇐



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 (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.

Subfundusz nie posiada 5-letniej historii wycen JU, w związku z tym wyliczenia wskaźnika ryzyka dokonuje się w oparciu o dane dotyczące tytułów uczestnictwa subfunduszu Santander European Dividend wydzielonego w ramach Santander SICAV, w który Subfundusz może inwestować do 100 % swoich aktywów.

W szczególności Subfundusz stosuje instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia ryzyka zmian kursu Euro w stosunku do polskiego złotego.

Kryterium doboru tytułów uczestnictwa jest możliwość efektywnej realizacji celu inwestycyjnego Subfunduszu. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności dywidendy i odsetki, są ponownie inwestowane.

Subfundusz lokuje co najmniej 70% swoich Aktywów w tytułach uczestnictwa subfunduszu Santander European Dividend wydzielonego w ramach Santander SICAV, co ogranicza możliwość uznaniowego wyboru instrumentów finansowych do portfela. Subfundusz nie posiada zdefiniowanego portfela wzorcowego (benchmarku).

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

Subfundusz sklasyfikowany został na poziomie 5, co wynika z lokowania do 100% wartości Aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa subfunduszu Santander European Dividend inwestującego w akcje. Historycznie instrumenty takie podlegały dużym zmianom cen. W związku z tym wartość JU Subfunduszu może cechować się wysoką zmiennością.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe – ryzyko niewywiązywania się przez emitenta papierów wartościowych o charakterze dłużnym, lub też dłużnika z innych tytułów, ze swoich zobowiązań. Podstawową przyczyną zaprzestania wywiązywania się z zobowiązań emitenta jest jego niewypłacalność, a w przypadku występowania gwarancji – również stan niewypłacalności gwaranta.

Ryzyko płynności – ryzyko trudności w sprzedaży instrumentu finansowego w wyniku braku popytu na ten instrument. Ryzyko to może wiązać się z koniecznością akceptacji ceny sprzedaży instrumentu finansowego istotnie niższej niż jego wartość godziwa. Ryzyko to ma szczególne znaczenie w sytuacji nasilonych odkupień JU Subfunduszu.



Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Stawka opłaty za nabycie	2,0 %
Stawka opłaty za odkupienie	4,0 %
Stawka opłaty za zamianę	2,0 %

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	2,63%
----------------	-------

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wyniki	n/d
------------------	-----

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 pkt. 16.9 prospektu informacyjnego Funduszu. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat na stronie www.arka.pl 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 31.12.2016 r. Wysokość opłat bieżących pobieranych z Subfunduszu może co roku ulegać zmianie.

W przypadku tego Subfunduszu opłata za wyniki nie jest pobierana.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Brak dostatecznych danych umożliwiających przedstawienie historycznych wyników Subfunduszu. Subfundusz został utworzony w dniu 19.02.2016 r.

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Niniejsze *Kluczowe informacje dla Inwestorów* opisują subfundusz Arka Prestiż Europejskich Spółek Dywidendowych wydzielony w ramach funduszu Arka Prestiż SFIO.

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.arka.pl. Polityka wynagrodzeń stosowana w BZ WBK Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest dostępna na stronie <http://arka.pl/dokumenty/inne.html>. Inne praktyczne informacje, w tym wartość JU, dostępne są na stronie www.arka.pl.

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.

BZ WBK 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 z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego.

Inwestor może złożyć zlecenie zamiany JU jednego subfunduszu na JU innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. Dodatkowe informacje dostępne są na stronie www.arka.pl, u dystrybutorów Funduszu oraz pod numerem infolinii 801 123 801.

Niniejsze *Kluczowe informacje dla Inwestorów* zostały zaktualizowane na dzień **22.05.2017 r.**