

MICHAEL / STRÖM OBLIGACJI KORPORACYJNYCH FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY

CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami. Terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w niniejszym dokumencie, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut Funduszu.

PRODUKT

Nazwa produktu:	MICHAEL / STRÖM OBLIGACJI KORPORACYJNYCH FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY
Numer RFI:	1536
Nazwa twórcy produktu:	MM Prime Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Strona internetowa twórcy produktu:	www.mmprimetfi.pl
Dane kontaktowe twórcy produktu:	+48 22 331 28 00
Właściwy organ nadzoru:	Komisja Nadzoru Finansowego

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały sporządzone na dzień poniedziałek, 26 kwietnia 2021 r.

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:	Fundusz inwestycyjny zamknięty
Cele:	Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej Funduszu określa Statut.
Docelowy inwestor indywidualny:	Fundusz przeznaczony jest dla Inwestorów: <ul style="list-style-type: none">• akceptujących możliwość poniesienia straty do wysokości zainwestowanego kapitału;• których sytuacja finansowa umożliwia dokonywanie inwestycji w produkty inwestycyjne obciążone wysokim ryzykiem;• mających na celu dywersyfikację ryzyka inwestycyjnego poprzez dywersyfikację lokat;• dla których horyzont inwestycyjny wynosi co najmniej 1 rok.
Termin zapadalności produktu:	Nie dotyczy. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.
Warunki rozwiązania produktu:	Towarzystwo jest uprawnione do likwidacji Funduszu na warunkach określonych w Statucie.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy. Wskaźnik ryzyka uwzględnia

założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 1 rok. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 w siedmiostopniowej skali, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. Ww. wskaźnik nie uwzględnia ryzyka operacyjnego, w szczególności wynikającego z zaangażowania w instrumenty pochodne. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

S JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI? (KONTYNUACJA)

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja 40 000,00 PLN		
Scenariusze		1 rok (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	30 168,13 PLN -24,58 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	39 315,03 PLN -1,71 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	40 785,28 PLN 1,96 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	42 310,65 PLN 5,78 %

Powyższa tabela pokazuje kwotę, jaką możesz otrzymać w dniu wyjścia z inwestycji przy założeniu różnych scenariuszy rozwoju sytuacji. Przedstawione scenariusze pokazują jakie są możliwe zwroty z inwestycji i dają możliwość porównywania ich z innymi produktami. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie się różnił w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy. Podane wartości obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono przepisów podatkowych, które wpływają na twoją osobistą sytuację podatkową, a tym samym mogą również mieć wpływ na wielkość zwrotu. W przedstawionych wyżej danych liczbowych nie została uwzględniona możliwość zakupu/sprzedaży certyfikatów inwestycyjnych na rynku wtórnym w wyniku której nie ponosisz kosztów wejścia oraz kosztów wyjścia natomiast ponosisz prowizję brokerską. W takim przypadku musisz się liczyć z faktem, iż rynkowa cena certyfikatu może różnić się od wyceny wartości aktywów netto dokonywanej przez Fundusz.

S CO SIĘ STANIE, JEŚLI MM PRIME TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Fundusz i emitowane przez niego certyfikaty inwestycyjne nie podlegają pod jakikolwiek mechanizm gwarancyjny, w szczególności nie są objęte systemem gwarancyjnym Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty wpłaconych środków. Aktywa Funduszu stanowią jego odrębną masę majątkową i nie wchodzi do masy upadłościowej Towarzystwa ani Banku Depozytariusza. Fundusz może dokonać redukcji wykupu certyfikatów na warunkach określonych w Statucie.

S JAKIE SĄ KOSZTY?

Tabela 1: Koszty w czasie

Wskaźnik wpływu kosztów na wynik pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez ciebie/Fundusz będą miały na stopę zwrotu z inwestycji. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40.000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Inwestycja 40 000,00 PLN	
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku
Łączne koszty	1 588,44 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,97 %

📌 JAKIE SĄ KOSZTY? (KONTYNUACJA)

Tabela 2: Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Możesz uniknąć kosztów wejścia oraz kosztów wyjścia przeprowadzając transakcje na rynku wtórnym (Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie), gdzie nie poniesiesz kosztów wejścia i wyjścia, jednakże poniesiesz prowizję brokerską. W takim przypadku musisz się liczyć z faktem, iż rynkowa cena certyfikatu może różnić się od wyceny wartości aktywów netto dokonywanej przez Fundusz.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	1,53 %	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,51 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,23 %	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,70 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oплата za wyniki	0,00 %	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny [y o x %].
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych. Potrącamy je, jeżeli inwestycja [osiągnęła lepszy wynik niż x %]. [Wypłata y % ostatecznego zwrotu nastąpi po wyjściu z inwestycji.]

📌 ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 1 ROK

Fundusz dokonuje wykupu certyfikatów inwestycyjnych na żądanie Inwestora. Wykup certyfikatów następuje w ostatnim Dniu Giełdowym w miesiącu kalendarzowym. Żądanie wykupu należy złożyć co najmniej na 2 tygodnie przed Dniem Wykupu. Środki pieniężne przeznaczone do wypłaty z tytułu wykupu Certyfikatów wypłacane są przez Fundusz niezwłocznie po Dniu Wykupu, nie później jednak niż siódmego Dnia Roboczego po Dniu Wykupu. Środki te przekazane są do dyspozycji KDPW. Środki te pomniejszone są o opłatę manipulacyjną za wykup Certyfikatów Inwestycyjnych. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, wypłacane są Uczestnikom Funduszu przez Fundusz bezpośrednio albo za pośrednictwem Pośrednika Wykupu z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji KDPW. Termin wypłaty środków może ulec zmianie w przypadku zmiany obowiązujących przepisów prawa lub postanowień regulacji KDPW lub GPW.

📌 JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacje Uczestników lub Inwestorów dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu, mogą być zgłaszane przez Uczestników lub Inwestorów, bądź osoby przez nich upoważnione:

1) pisemnie:

- osobiście w siedzibie Towarzystwa pod adresem ul. Bokserska 66, 02-690 Warszawa oraz u podmiotu prowadzącego dystrybucję/oferowanie certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, zgodnie z adresami wskazanymi na stronie www.mmprimetfi.pl,
- przesyłką pocztową, kurierską lub z wykorzystaniem innego posłańca - na adres: ul. Bokserska 66, 02-690 Warszawa,

2) ustnie: osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa oraz w siedzibie podmiotu prowadzącego dystrybucję/oferowanie certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, zgodnie z adresami wskazanymi na stronie www.mmprimetfi.pl,

3) w formie elektronicznej pocztą elektroniczną na adres: reklamacje@mmprimetfi.pl.

Szczegółowe informacje dotyczące składania skarg znajdują się w dokumencie "Informacja o sposobie składania skarg przez Klientów Towarzystwa oraz o terminie i sposobie odpowiedzi na skargi", który to dokument klient otrzymuje przy zapisie na Certyfikaty oraz w Regulaminie rozpatrywania skarg i reklamacji MM Prime TFI, który to dokument jest dostępny na stronie internetowej Towarzystwa www.mmprimetfi.pl.

📌 INNE ISTOTNE INFORMACJE

Na stronie internetowej Towarzystwa (www.mmprimetfi.pl) znajdują się dodatkowe informacje dotyczące Funduszu, w szczególności Statut Funduszu, Prospekt Funduszu, Suplementy do Prospektu oraz Komunikaty Aktualizujące do Prospektu, raporty bieżące, raporty okresowe Funduszu, półroczne i roczne sprawozdania finansowe oraz raporty kwartalne. Depozytariuszem Funduszu jest ING BAnk Śląski z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice.