

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.

## OPERA Avista.pl

### subfundusz OPERA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

### zarządzanego przez OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

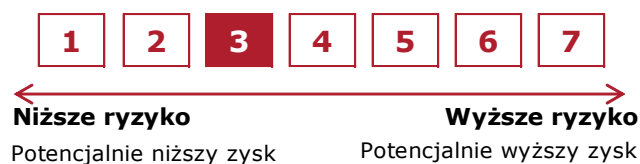
## Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.
- Fundusz jest zarządzany aktywnie.
- Fundusz lokuje do 100% wartości aktywów subfunduszu w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Aktywa subfunduszu nie mogą być lokowane w akcje, z zastrzeżeniem, że do 10% wartości aktywów subfunduszu fundusz może lokować w:
  - akcje obejmowane w ramach wykonania praw przysługujących z dłużnych papierów wartościowych będących przedmiotem lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego subfunduszu oraz
  - inne akcje w okresie obowiązywania wezwania, którego warunki przewidują odkupienie przez wzywającego wszystkich akcji od dotychczasowych akcjonariuszy.
- Udział papierów dłużnych oraz instrumentów rynku pieniężnego, które nie posiadają, lub których emitent, poręczyciel lub gwarant nie posiada ratingu

inwestycyjnego, może stanowić maksymalnie do 50% wartości aktywów subfunduszu.

- W celu ograniczania kosztów transakcyjnych oraz poprawienia płynności portfela i uzyskania jak najlepszych wyników subfundusz może stosować instrumenty pochodne oparte o dłużne papiery wartościowe.
- Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie inwestora w każdym dniu wyceny, tj. w każdym dniu, w którym ma miejsce regularna sesja giełdowa na podstawowym rynku giełdowym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- Wszystkie dochody z lokat subfunduszu są reinwestowane. Fundusz nie wypłaca dochodu subfunduszu bez odkupywania jednostek uczestnictwa.
- Zalecenie: niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku.
- Subfundusz nie porównuje swoich wyników do żadnego wzorca inwestycyjnego (*benchmarku*).

## Profil ryzyka i zysku



- Syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku stanowi miarę zmiany ceny jednostki uczestnictwa na podstawie danych historycznych. Fundusz nie gwarantuje, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna; przypisanie subfunduszu do danej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.
- Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu powyższego wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu.
- Wskaźnik kwalifikuje subfundusz do kategorii **3** z uwagi na charakter inwestycji związanych z rynkiem papierów dłużnych. W związku z prowadzoną polityką aktywnej alokacji oraz

możliwością zaangażowania w dług korporacyjny, historyczna zmienność ceny jednostki uczestnictwa pozostawała na umiarkowanym poziomie.

- Ryzyka mające istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku:

- **Ryzyko kontrahenta** występuje, gdy kontrahent transakcji lub emitent instrumentu inwestycyjnego nie działa zgodnie z warunkami umowy;
- **Ryzyko kredytowe** to ryzyko wystąpienia przypadku, w którym niewywiązanie się ze zobowiązań przez emitentów instrumentów inwestycyjnych, w które subfundusz ulokował swoje aktywa, niekorzystnie wpłynie na jego wyniki;
- **Ryzyko płynności** to ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.
- Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z subfunduszem znajduje się w prospekcie informacyjnym OPERA FIO.

## Opłaty

Jednorazowe opłaty pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji:	
Opłata za otwarcie konta uczestnika	20 zł
Opłata za nabycie	2%
Opłata za odkupienie	2% nie mniej niż 10 zł
Jest to maksymalna wartość procentowa lub kwotowa, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji	
Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku:	
Opłaty bieżące	2,88%
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:	
Opłata za wyniki	brak

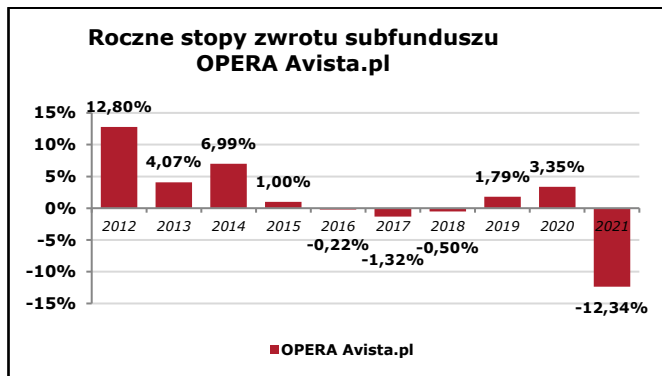
➤ Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia jednostek subfunduszu do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

➤ Opłata za nabycie, opłata za odkupienie oraz opłata za otwarcie konta są podane w maksymalnej wysokości procentowej lub kwotowej. W niektórych przypadkach jest możliwe zmniejszenie tych opłat. Informacje dotyczące bieżącej wysokości tych opłat można uzyskać u dystrybutorów oraz na stronie internetowej [www.opera-tfi.pl](http://www.opera-tfi.pl).

➤ Wysokość opłat bieżących określa się na podstawie kosztów za rok zakończony 31.12.2021r. Może ona co roku ulegać zmianie.

➤ Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Rozdziale III B w punkcie 5 prospektu informacyjnego OPERA FIO.

## Wyniki osiągnięte w przeszłości



➤ Przedstawione wyniki inwestycyjne dotyczą wskazanego okresu i nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

➤ Subfundusz został utworzony w 2007 roku (data pierwszej wyceny: 28.02.2007r.).

➤ Waluta, w której dokonywana jest wycena jednostki uczestnictwa: PLN.

➤ Wyniki historyczne obliczone zostały na podstawie zmiany wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa w odpowiednich okresach. Wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa jest obliczana w każdym dniu wyceny. Wyniki przedstawiane są po odliczeniu kosztów, które zgodnie ze statutem są pokrywane przez subfundusz.

## Informacje praktyczne

➤ Depozytariuszem OPERA FIO jest ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach.

➤ Szczegółowe informacje na temat subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym OPERA FIO. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania finansowe dostępne są w języku polskim, bezpłatnie, u dystrybutorów oraz na stronie internetowej [www.opera-tfi.pl](http://www.opera-tfi.pl).

➤ Niniejszy dokument zawiera informacje dotyczące wyłącznie OPERA Avista.pl subfunduszu OPERA FIO. Prospekt informacyjny zawiera informacje dla wszystkich subfunduszy działających w ramach OPERA FIO.

➤ Informacje na temat aktualnej wartości jednostki uczestnictwa są dostępne na stronie internetowej [www.opera-tfi.pl](http://www.opera-tfi.pl) oraz u dystrybutorów.

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

inwestora. Szczegółowe informacje dotyczące podatków są zawarte w prospekcie informacyjnym.

➤ OPERA 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 OPERA FIO.

➤ Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Zobowiązania określonego subfunduszu są pokrywane z aktywów tego subfunduszu. Inwestor ma prawo do dokonania zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu w ramach OPERA FIO w sposób opisany w prospekcie inwestycyjnym.

Subfundusz OPERA Avista.pl został utworzony w ramach OPERA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi. OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 8 czerwca 2022 roku.