Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Kluczowe informacje dla inwestorów

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 Equilibrium.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 lokuje do 100% wartości aktywów subfunduszu w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Akcje mogą stanowić do 70% wartości aktywów subfunduszu.
- Fundusz lokuje do 100% wartości aktywów subfunduszu w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- W celu ograniczania ryzyka oraz sprawnego zarządzania subfundusz może stosować instrumenty pochodne oparte o dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, stopy procentowe lub o akcje, indeksy akcji oraz waluty obce.
- W ramach subfunduszu jest realizowana polityka aktywnego zarządzania - stopień zaangażowania w poszczególne kategorie lokat w ramach subfunduszu jest zmienny i zależny od relacji pomiędzy oczekiwanymi stopami zwrotu, a ponoszonym ryzykiem.
- 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 3 lat.
- Subfundusz nie porównuje swoich wyników do żadnego wzorca inwestycyjnego (*benchmarku*).

Profil ryzyka i zysku

1	2	3	4	**5**	6	7

Niższe ryzyko — Potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko — Potencjalnie wyższy zysk

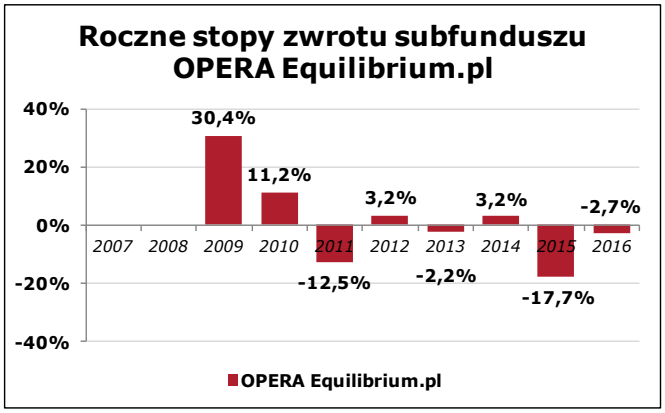
- Syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku stanowi miarę zmiany ceny jednostki uczestnictwa na podstawie danych historycznych. Fundusz nie gwarantuje, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna; przypisanie subfunduszu do danej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria nie 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 **5**. Z uwagi na prowadzoną polityką aktywnej alokacji oraz charakter inwestycji związanych z rynkiem akcji historyczna zmienność ceny jednostki uczestnictwa pozostawała na podwyższonym 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 z 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 uczestników	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	3,52%
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:	
Opłata za wyniki	10%

- 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.
- Wysokość opłat bieżących określa się na podstawie kosztów za rok zakończony 31.12.2016. Może ona co roku ulegać zmianie.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Rozdziale III C 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 2008 roku (data pierwszej wyceny: 30.06.2008).
- 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.
- Niniejszy dokument zawiera informacje dotyczące wyłącznie OPERA Equilibrium.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 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 Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. może zostać pociągnięta 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.
- Polityka Wynagrodzeń w OPERA Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest udostępniona na stronie internetowej www.opera-tfi.pl.
- 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 Equilibrium.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. otrzymała zezwolenie na

prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 30 maja roku.