opera.pl

OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

OPERA NGO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

zarządzany przez OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.
- Fundusz jest zarządzany aktywnie.
- Fundusz lokuje łącznie do 100% swoich aktywów w akcje, udziały w spółkach z o.o. oraz jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjne i tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, których polityka inwestycyjne zakłada lokowanie nie mniej niż 50% swoich aktywów w akcje.
- Fundusz może lokować aktywa w waluty obce, wierzytelności, instrumenty pochodne, w tym niestandaryzowane instrumenty pochodne oraz instrumenty ryku pieniężnego.
- Fundusz stosuje limity funduszu inwestycyjnego zamkniętego.
- Fundusz może stosować krótką sprzedaż, której istotą jest zarabianie na spadkach kursów papierów wartościowych. Łączna wartość papierów wartościowych będących przedmiotem krótkiej sprzedaży nie może przekroczyć 80% wartości aktywów Funduszu.
- W ramach Funduszu jest realizowana polityka aktywnego zarządzania - stopień zaangażowania w poszczególne kategorie lokat w ramach Funduszu będzie zmienny i zależny od relacji pomiędzy oczekiwanymi stopami zwrotu, a ponoszonym ryzykiem.
- Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie inwestora w każdym dniu wyceny, tj. drugiego dnia roboczego każdego tygodnia.
- Wszystkie dochody z lokat Funduszu są reinwestowane. Fundusz nie wypłaca dochodu bez odkupywania jednostek uczestnictwa.
- Zalecenie: niniejszy Fundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 lat.
- Fundusz 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

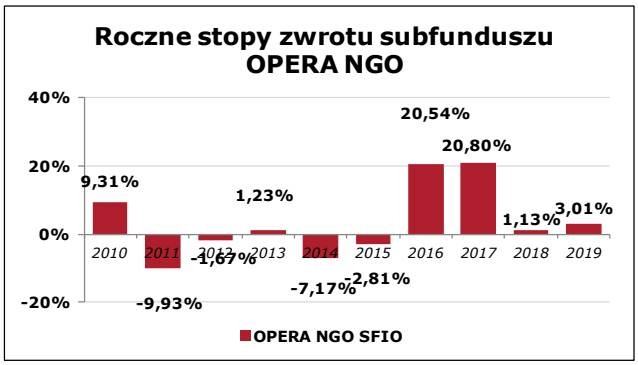
- Syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku stanowi miarę zmiany ceny jednostki uczestnictwa na podstawie danych historycznych. Fundusz nie gwarantuje, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna; przypisanie Funduszu do danej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.
- Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu powyższego wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Funduszu.
- Wskaźnik kwalifikuje Fundusz do kategorii **4** z uwagi na prowadzoną politykę aktywnej alokacji oraz charakter inwestycji związanych z rynkiem akcji. Ponadto w związku z możliwością stosowania krótkiej sprzedaży oraz możliwością zaangażowania w dług korporacyjny, historyczna zmienność ceny jednostki uczestnictwa pozostawała na podwyższonym poziomie.
- Ryzyka mające istotne znaczenie dla Funduszu, 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 Fundusz ulokował swoje aktywa, niekorzystnie wpłynie na jego wyniki;
  - **Ryzyko płynności** to ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.
  - **Ryzyko związane z krótką sprzedażą** - może wiązać się z tym, że podmiot, od którego zostały pożyczone papiery wartościowe, może zażądać ich zwrotu, zmuszając tym samym Fundusz do zamknięcia otwartej pozycji w niekorzystnym momencie, co może mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu z takiej lokaty, a tym samym na wartość aktywów netto na jednostkę.
- Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z Funduszem znajduje się w prospekcie informacyjnym OPERA NGO SFIO.

Opłaty

Jednorazowe opłaty pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji:	
Opłata za nabycie	0%
Opłata za odkupienie	0%
Jest to maksymalna wartość procentowa, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji	
Opłaty pobierane z Funduszu w ciągu roku:	
Opłaty bieżące	2,46%
Opłaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach szczególnych:	
Opłata za wyniki	1,96%

- Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Funduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia jednostek Funduszu do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
- Opłata za nabycie oraz opłata za odkupienie są podane w maksymalnej wysokości procentowej. W niektórych przypadkach możliwe jest 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 31.12.2019r. Może ona co roku ulegać zmianie.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Rozdziale III w punkcie 22 prospektu informacyjnego OPERA NGO SFIO.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



- Przedstawione wyniki inwestycyjne dotyczą wskazanego okresu i nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.
- Fundusz został utworzony w 2006 roku (data pierwszej wyceny: 22.02.2006r.).
- 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 Fundusz.

Informacje praktyczne

- Fundusz przeznaczony jest dla nienastawionych na zysk osób prawnych działających m.in. w formie fundacji, stowarzyszeń, stowarzyszeń kultury fizycznej, związków sportowych, spółdzielni mieszkaniowych, towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, kościelnych osób prawnych działających na podstawie odrębnych przepisów, związków zawodowych, organizacji pracodawców, izb gospodarczych i rzemieślniczych oraz szkół wyższych.
- Depozytariuszem OPERA NGO SFIO jest ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach.
- Szczegółowe informacje na temat funduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania finansowe dostępne są w języku polskim, bezpłatnie, u dystrybutorów oraz na stronie internetowej www.opera-tfi.pl.
- Informacje na temat aktualnej wartości jednostki uczestnictwa są dostępne na stronie internetowej www.opera-tfi.pl oraz u dystrybutorów.
- Polityka wynagrodzeń jest dostępna na stronie www.opera-tfi.pl.
- 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 NGO SFIO.

Fundusz OPERA NGO SFIO został utworzony 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 19 lutego 2020 roku.