OPERA
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

Jednostki uczestnictwa kategorii A

VL Agresywny

subfundusz Optimum 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 może lokować od 0% do 100% wartości aktywów subfunduszu w Dłużne Papiery Wartościowe oraz Instrumenty Rynku Pieniężnego
- Fundusz może również dokonywa lokat w Udziałowe Papiery Wartościowe od 0% do 80% wartości aktywów subfunduszu
- Fundusz dokonuje lokat w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczpospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez Fundusze zagraniczne i tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, które będą stanowiły od 0% do 100% wartości aktywów Subfunduszu.
- 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 4 lat.
- Poziom referencyjny (*benchmark* subfunduszu):

- od 2017-09-27 – dwukrotność WIBID 3M minus koszty zarządzania.

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 wartości 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 **6** z uwagi na charakter inwestycji związanych z rynkiem akcji. W związku z powiązaniem lokat subfunduszu z rynkiem akcji, historyczna zmienność ceny jednostki uczestnictwa oraz użytego do uzupełnienia brakującej historii benchmarku 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 można znaleźć w prospekcie informacyjnym Optimum FIO.

Opłaty

Jednorazowe opłaty pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji:	
Opłata za nabycie	4%
Opłata za odkupienie	brak
Opłata za zamianę	brak
Jest to maksymalna wartość procentowa, 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	3,50 %
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. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost wartości inwestycji.
- Opłata za nabycie, opłata za odkupienie oraz opłata za zamianę są podane w maksymalnej wysokości procentowej. W niektórych przypadkach możliwe jest zmniejszenie tych opłat. Informacje dotyczące bieżącej wysokości tych opłat można uzyskać na stronie internetowej www.opera-tfi.pl oraz u dystrybutorów.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Rozdziale III D w punkcie 4.3.5 prospektu informacyjnego Optimum FIO.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

- W związku z tym, że subfundusz prowadzi działalność przez okres krótszy niż pełen rok kalendarzowy, brakuje dostatecznych danych, aby możliwe było podanie rzetelnych wskazań dotyczacych historycznych wyników subfunduszu. Subfundusz został utworzony 27 września 2017 roku.

Informacje praktyczne

- Depozytariuszem Optimum FIO jest ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach.
- Szczegółowe informacje o Optimum Funduszu Inwestycyjnym Otwartym, w tym prospekt informacyjny oraz sprawozdania finansowe są dostępne w języku polskim, bezpłatnie, na stronie internetowej www.opera-tfi.pl oraz u dystrybutora.
- Niniejszy dokument zawiera informacje dotyczące wyłącznie Optimum Akcji subfunduszu Optimum FIO oraz wskazanych kategorii jednostek uczestnictwa. Prospekt informacyjny zawiera informacje dla wszystkich subfunduszy działających w ramach Optimum FIO.
- Informacje na temat aktualnej wartości jednostki uczestnictwa są dostępne u dystrybutora oraz 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 Optimum 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 Optimum FIO w sposób opisany w prospekcie inwestycyjnym.