

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

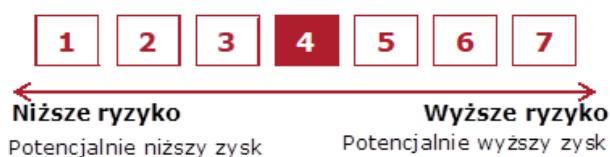
VL Aktywny

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 do 20% wartości Aktywów Subfunduszu łącznie w Papiery Wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego wyemitowane przez podmioty należące do grupy kapitałowej w rozumieniu Ustawy o rachunkowości, dla której jest sporządzane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
- Fundusz może lokować od 0% do 100% wartości Aktywów Subfunduszu w Udziałowe Papiery Wartościowe.
- Fundusz dokonuje lokat w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej 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.
- Fundusz jest zarządzany aktywnie. Subfundusz nie dąży do odwzorowania benchmarku, w związku z czym wyniki Subfunduszu oraz benchmarku mogą się różnić.
- Poziom referencyjny (benchmark subfunduszu):
- od 2017-09-27 – WIBID 3M minus koszty zarządzania.

Profil ryzyka i zysku



- 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 4 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	2%
Opłata za odkupienie	0%
Opłata za zamianę	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 subfunduszu w ciągu roku:	
Opłaty bieżące	2,26%
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:	
Opłata za wyniki	brak

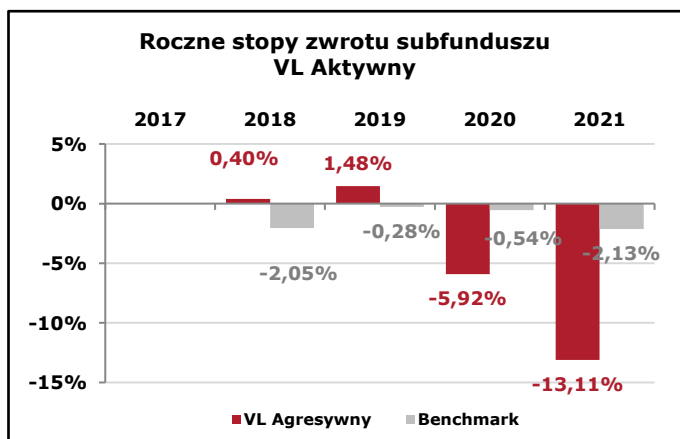
➤ Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost wartości inwestycji.

➤ 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.

➤ 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 E w punkcie 2.5.5 prospektu informacyjnego Optimum FIO.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



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

➤ Subfundusz został utworzony w 2017 roku (data pierwszej wyceny: 27 września 2017.).

➤ 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 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 Alokacji 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.

➤ 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 Optimum 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 Optimum FIO w sposób opisany w prospekcie inwestycyjnym.

Subfundusz Optimum VL Aktywny został utworzony w ramach Optimum 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 30 czerwca 2022 roku.