

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

Optimum Konserwatywny

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 100% wartości aktywów subfunduszu w dłużne papiery wartościowe, przy czym krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe będą stanowiły co najmniej 50% wartości aktywów subfunduszu.

➤ Udział papierów dłużnych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub inne kraje Unii Europejskiej i OECD oraz lokat bankowych i środków pieniężnych stanowi co najmniej 60% wartości aktywów subfunduszu.

➤ Subfundusz może lokować do 100% wartości swoich aktywów w kategorii lokat denominowane w walutach obcych.

➤ 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 miesięcy.

➤ 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 2016-10-13 - WIBID 3M minus koszty zarządzania.

- do 2016-10-12 - WIBID 6M 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 **2** z uwagi na charakter inwestycji związanych z instrumentami dłużnymi oraz rynku pieniężnego. W związku z powiązaniem lokat subfunduszu z rynkiem papierów dłużnych i rynku pieniężnego,

historyczna zmienność ceny jednostki uczestnictwa oraz użytego do uzupełnienia brakującej historii benchmarku, pozostawała na niskim 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	0,5%
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	1,98%
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:	
Opłata za wyniki	brak

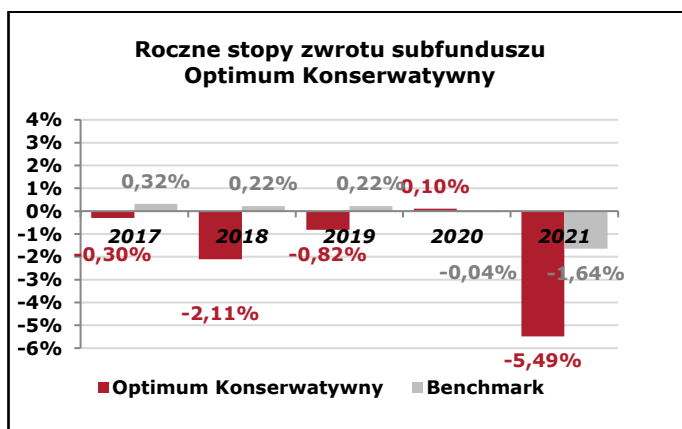
➤ Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost wartości inwestycji.

➤ 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 A w punkcie 4 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 2013 roku (data pierwszej wyceny: 16.10.2013).

➤ 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 dystrybutorów.

➤ Niniejszy dokument zawiera informacje dotyczące wyłącznie Optimum Konserwatywny subfunduszu Optimum FIO oraz wskazanej 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 dystrybutorów 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 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 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 Konserwatywny 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. otrzymała 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.