opera.pl

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
Optimum Obligacji
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 oraz instrumenty rynku pieniężnego.

➢ 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.

➢ W celu ograniczania ryzyka oraz sprawnego zarządzania subfundusz może stosować instrumenty pochodne oparte np. o dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, stopy procentowe czy waluty obce.

➢ 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 1 roku.

➢ 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 - Bloomberg/EFFAS Bond Indices Poland Liquid 1-5 Yr minus koszty zarządzania.
- do 2016-10-12 - Bloomberg/EFFAS Bond Indices Poland Liquid 3-5 Yr 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 umiarkowanym 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.

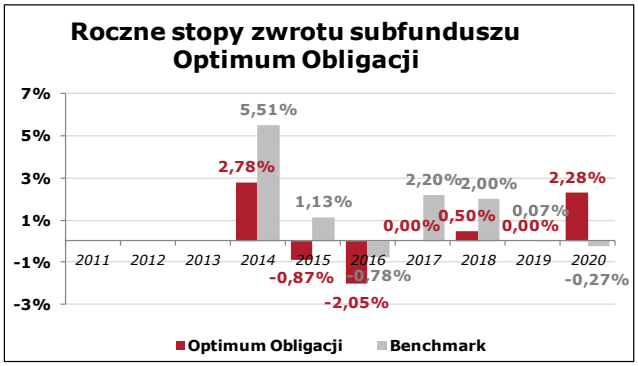
➢ Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z subfunduszem można znaleźć w prospekcie informacyjnym Optimum FIO.

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	3,32%
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 31.12.2020r. Może ona co roku ulegać zmianie.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Rozdziale III B 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: 16.10.2013r.).
- 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 Obligacji 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 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 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 Obligacji został utworzony w ramach Optimum Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczpospolitej 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 września 2021 roku.