

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.

### OPERA Equilibrium.pl

subfundusz OPERA 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 jest zarządzany aktywnie.
- Fundusz lokuje do 100% wartości aktywów subfunduszu w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Akcje mogą stanowić do 70% wartości aktywów subfunduszu.
- Fundusz lokuje do 100% wartości aktywów subfunduszu w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- W celu ograniczania ryzyka oraz sprawnego zarządzania subfundusz może stosować instrumenty pochodne oparte o dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, stopy procentowe lub o akcje, indeksy akcji oraz waluty obce.
- W ramach subfunduszu jest realizowana polityka aktywnego zarządzania - stopień zaangażowania

w poszczególne kategorie lokat w ramach subfunduszu jest zmienny i zależny od relacji pomiędzy oczekiwanymi stopami zwrotu, a ponoszonym ryzykiem.

- 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 lat.

- Subfundusz nie porównuje swoich wyników do żadnego wzorca inwestycyjnego (*benchmarku*).

## Profil ryzyka i zysku



- 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 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 prowadzoną politykę aktywnej alokacji

oraz charakter inwestycji związanych z rynkiem akcji historyczna zmienność ceny jednostki uczestnictwa 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 znajduje się w prospekcie informacyjnym OPERA FIO.

# Opłaty

Jednorazowe opłaty pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji:	
Opłata za otwarcie konta uczestnika	20 zł
Opłata za nabycie	2%
Opłata za odkupienie	2% nie mniej niż 10 zł
Jest to maksymalna wartość procentowa lub kwotowa, 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	11,89%
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:	
Opłata za wyniki	10%

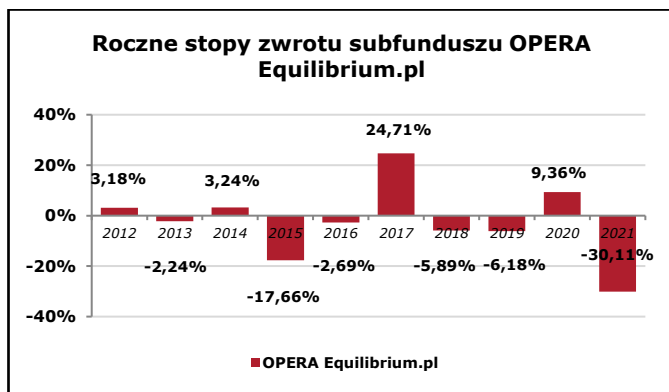
➤ Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia jednostek subfunduszu do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

➤ Opłata za nabycie, opłata za odkupienie oraz opłata za otwarcie konta są podane w maksymalnej wysokości procentowej lub kwotowej. W niektórych przypadkach jest możliwe zmniejszenie tych opłat. Informacje dotyczące bieżącej wysokości tych opłat można uzyskać u dystrybutorów oraz na stronie internetowej [www.opera-tfi.pl](http://www.opera-tfi.pl).

➤ 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 C w punkcie 5 prospektu informacyjnego OPERA FIO.

## Wyniki osiągnięte w przeszłości



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

➤ Subfundusz został utworzony w 2008 roku (data pierwszej wyceny: 30.06.2008r.).

➤ 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 OPERA FIO jest ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach.

➤ Szczegółowe informacje na temat subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym OPERA FIO. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania finansowe dostępne są w języku polskim, bezpłatnie, u dystrybutorów oraz na stronie internetowej [www.opera-tfi.pl](http://www.opera-tfi.pl).

➤ Niniejszy dokument zawiera informacje dotyczące wyłącznie OPERA Equilibrium.pl subfunduszu OPERA FIO. Prospekt informacyjny zawiera informacje dla wszystkich subfunduszy działających w ramach OPERA FIO.

➤ Informacje na temat aktualnej wartości jednostki uczestnictwa są dostępne na stronie internetowej [www.opera-tfi.pl](http://www.opera-tfi.pl) oraz u dystrybutorów.

➤ 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 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 OPERA FIO w sposób opisany w prospekcie inwestycyjnym.

Subfundusz OPERA Equilibrium.pl został utworzony w ramach OPERA 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 8 czerwca 2022 roku.