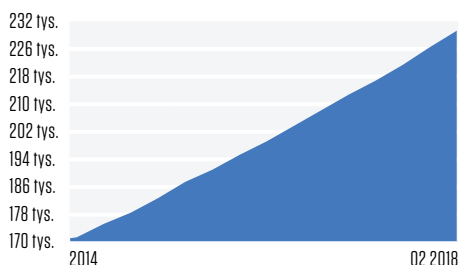


Charakterystyka funduszu

Fundusz sekurytyzacyjny nabywający z dyskontem portfele regularnych wierzytelności masowych (detalicznych) przede wszystkim od firm pożyczkowych. Fundusz nabywa wierzytelności poprzez umowy ramowe. Fundusz emituje niepubliczne certyfikaty inwestycyjne. Inwestycji można dokonać wyłącznie w okresie subskrypcji.

- **możliwość skutecznego prognozowania stopy zwrotu** - dzięki temu, że portfele wierzytelności nabywane są na podstawie umów ramowych, przy stałej stopie zwrotu (IRR), dokładnie można określić przyszłą stopę zwrotu z inwestycji
- **ograniczony wpływ konkurencji** - Fundusz nie uczestniczy w przetargach, dzięki temu wpływ konkurencji na ceny zakupu portfeli, a tym samym na wyniki Funduszu został zminimalizowany
- **powtarzalność wyników** - wieloletnie doświadczenie firm pożyczkowych, sprawdzone systemy oceny scoringowej kredytobiorców oraz weryfikacja w BIK powodują, że portfele wierzytelności mają przewidywalną jakość
- **wynik funduszu niezależny od koniunktury na rynkach** - brak bezpośredniego wpływu koniunktury na giełdzie na wynik funduszu
- **wynik niezależny od przepływów spekulacyjnych** - stopa zwrotu funduszu jest pochodną know-how i doświadczenia towarzystwa i serwisera
- **automatyczna realizacja zysku** - spłaty na bieżąco amortyzują aktywo, które stopniowo zamienia się w gotówkę

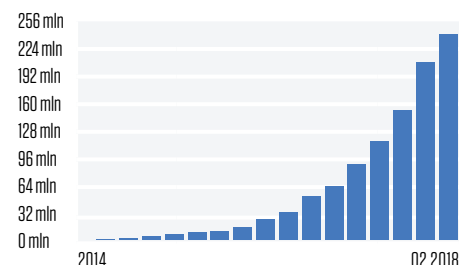
Wartość certyfikatu



Stopy zwrotu na 30.06.2018

	fundusz
miesiąc	0,62%
3 miesiące	2,11%
6 miesięcy	4,48%
1 rok	8,71%
2 lata	18,33%
3 lata	29,37%
w tym roku	4,48%
od początku	35,59%

Wartość aktywów



Podstawowe dane o funduszu

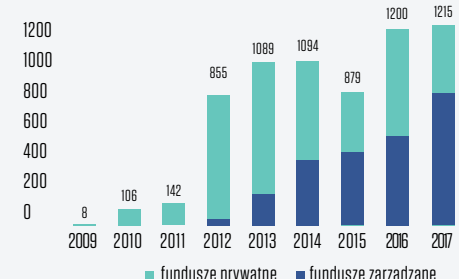
czas trwania funduszu	nieograniczony
cena emisyjna certyfikatu inwestycyjnego	cena emisyjna certyfikatu inwestycyjnego jest ustalana w oparciu o wycenę certyfikatu inwestycyjnego na 7 dni przed emisją z uwzględnieniem prognozowanych zmian wartości certyfikatu do dnia dokonania przydziału certyfikatów
minimalna wysokość inwestycji	równowartość ceny emisyjnej 1 certyfikatu inwestycyjnego
wykup certyfikatów inwestycyjnych	co kwartał (pierwszy wykup po 12 miesiącach od dnia nabycia certyfikatów) – ograniczony, Fundusz może wykupić jednorazowo do 10% ogólnej liczby certyfikatów, przy czym nie więcej niż 20% ogólnej liczby certyfikatów rocznie. Ogólna liczba certyfikatów jest ustalana wg stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego wykup co 4 lata – nieograniczony
wynagrodzenie za zarządzanie	stałe: 3,5% rocznie zmienne: 0%, gdy zysk wynosi do 6% rocznie, 25% od zysku ponad 6%, gdy zysk wynosi od 6% do 8% rocznie, 33% od zysku ponad 8%, gdy zysk wynosi ponad 8% rocznie (w przedziale zysku 6-8% naliczane jest 25% opłaty)
opłata dystrybucyjna	maksymalnie 5% ceny emisyjnej certyfikatu inwestycyjnego za każdy certyfikat inwestycyjny
opłata za wykup	bez opłat po 4 latach, 2% ceny wykupu certyfikatu inwestycyjnego za każdy certyfikat inwestycyjny przed upływem 4 lat
informacje o wycenie	miesięczna – na ostatni dzień każdego miesiąca na 7 dni przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów na certyfikaty kolejnej emisji na dzień przydziału certyfikatów kolejnej emisji



Informacje o TFI

- EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego od kwietnia 2007 r.
- Aktualna oferta Towarzystwa obejmuje 29 funduszy i subfunduszy: fundusze inwestujące na rynkach kapitałowych, inwestycje alternatywne oferowane w formie funduszy zamkniętych oraz fundusze prywatne.
- Aktywa pod zarządzaniem TFI na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 1,2 mld zł.

Aktywa w zarządzaniu w mln



Firmy pożyczkowe - różnicowane profile działalności

partnerzy	Firma Pożyczkowa 1	Firma Pożyczkowa 2	Firma Pożyczkowa 3	Firma Pożyczkowa 4	Firma Pożyczkowa 5
pożyczkobiorcy	jednoosobowa działalność gospodarcza, spółki cywilne, spółki kapitałowe, działy specjalne produkcji rolnej, wolne zawody (np. lekarze)	osoby fizyczne	osoby fizyczne	osoby fizyczne	jednoosobowa działalność gospodarcza, spółka cywilna, jawna, komandytowa, sp. z o.o.
przeznaczenie pożyczki	na dowolny cel, na spłatę zobowiązań wobec US, ZUS, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości, dla profesjonalistów	na dowolny cel	na dowolny cel	na dowolny cel	obrotowa inwestycyjna obrotowo-inwestycyjna
min. kwota pożyczki w pln	10.000, 25.000, 30.000, 50.000	1.000	-	1.000	1.000
max. kwota pożyczki w pln	30.000, 100.000, 200.000	30.000	6.000	5.000, 7.000 lub 10.000	261.500
okres pożyczki	do 24, 36 lub 48 miesięcy	od 6 do 36 miesięcy	do 14 miesięcy	od 2 do 48 miesięcy od 3 do 30 miesięcy	od 12 do 96 miesięcy
zabezpieczenia	hipoteka, poręczenie cywilne	brak	brak	brak	poręczenie os. fizycznej przewłaszczenie śr. trwałych cesja ubezpieczenia / kontraktu blokada lokat bankowych

Umowy ramowe - opis procesu

Firmy pośrednictwa kredytowego:

- pozyskują pożyczkobiorców,
- sporządzają wniosek o pożyczkę,
- weryfikują tożsamość Klienta i potwierdzają zgodność dokumentów z oryginałem,
- potwierdzają źródło i wysokość dochodów Klienta.

Firmy pożyczkowe:

- weryfikują dokumentację pożyczkową,
- przeprowadzają ocenę scoringową,
- podejmują ostateczną decyzję o przyznaniu pożyczki na podstawie wyników scoringu, danych z wniosku i raportu BIK,
- uruchamiają środki,
- dokonują sprzedaży wierzytelności.

EQUES Investment TFI SA:

- kupuje wierzytelności w imieniu FIŻ,
- zarządza FIŻ i nadzoruje administrację oraz windykację wierzytelności realizowaną przez zewnętrznych serwisów,
- przeprowadza emisje certyfikatów Funduszu.

Firma pożyczkowa/zewnętrzny serwis:

- administruje wierzytelnościami,
- monitoruje należności,
- windykuje należności (windykacja polubowna: SMS, call center, wysyłka korespondencji oraz windykacja prawna).

Nota prawna

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i promocyjny, w żadnym zatem wypadku nie może być traktowany jako oferta w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 1025 z późn. zm.). Materiał ten nie stanowi także usługi doradztwa finansowego czy inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku poz. 1769 z późn. zm.), a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej. Prezentowane dane oparte są na opracowaniach własnych EQUES Investment TFI SA („Towarzystwo”), chyba że w materiale wskazano wyraźnie inne źródło pochodzenia danych. Osoby zainteresowane złożeniem zapisu na certyfikaty inwestycyjne Funduszu przed podjęciem decyzji inwestycyjnej, powinny uważnie zapoznać się z dokumentami załączonymi do skierowanej do nich propozycji nabycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszu (statut Funduszu, warunki emisji certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, informacja dla Klienta Funduszu, dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące Funduszu), które zawierają informacje niezbędne do zrozumienia charakteru produktu inwestycyjnego, jakim jest Fundusz, oraz czynników ryzyka, kosztów oraz potencjalnych zysków i strat z nim związanych. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonych lub podobnych do osiągniętych dotychczas wyników inwestycyjnych. Prezentowane wyniki dotyczą okresów wyraźnie wskazanych w niniejszym materiale i oparte są wyłącznie na danych historycznych. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego lub na stosowane techniki zarządzania portfelem inwestycyjnym, wartość aktywów netto Funduszu może cechować się dużą zmiennością. Inwestowanie w certyfikaty inwestycyjne wiąże się z określonymi ryzykami, a Uczestnicy powinni liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi Funduszu i jest uzależniona od ceny emisyjnej i ceny wykupu certyfikatów inwestycyjnych, a także od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych oraz zapłaconego podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w Funduszu, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Niniejszy materiał chroniony jest prawem autorskim na podstawie ustawy z dnia 4 lutego 1994 roku o prawie autorskim i prawach pokrewnych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku poz. 880 z późn. zm.), a prawa autorskie do materiału przysługują wyłącznie Towarzystwu. Bez wyraźnej zgody Towarzystwa materiał ten nie może być w całości ani w części kopiowany, udostępniany lub wykorzystywany w inny sposób.



**EQUES
INVESTMENT
TFI SA**

EQUES Investment TFI SA

Oddział w Warszawie

Plac Bankowy 1, 00-139 Warszawa

tel.: (+48) 22 379 46 00, fax: (+48) 22 379 46 10

e-mail: warszawa@eifit.pl

www.eifit.pl