EQUES Creditum FIZ

02.2018

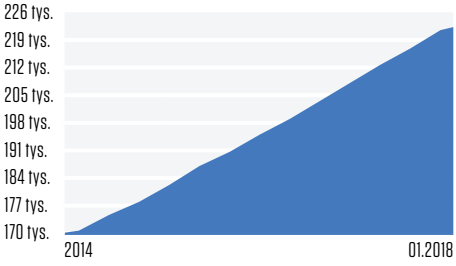
NIESTANDARYZOWANY FUNDUSZ SEKURYTYZACYJNY

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), dokładniej 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 wpywu 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

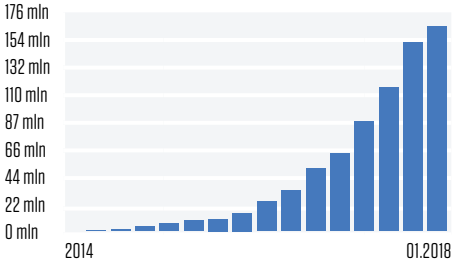
Wartość certyfikatu



Stopy zwrotu na 31.01.2018

	fundusz
miesiąc	0,80%
3 miesiące	2,21%
6 miesięcy	4,23%
1 rok	8,89%
2 lata	18,14%
3 lata	30,01%
w tym roku	0,80%
od początku	30,81%

Wartość aktywów



Podstawowe dane o funduszu

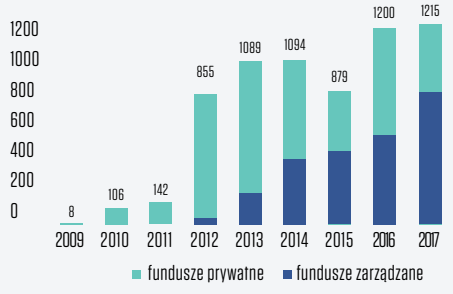
czas trwania funduszu	nieograniczony
cena emisyjna certyfikatu inwestycyjnego	cena emisyjna certyfikatu inwestycyjnego jest ustalana w oparciu o wycenę certyfikatu inwestycyjnego na 7 dni przed emisją z uwzględnieniem prognozowanych zmian wartości certyfikatu do dnia dokonania przydziału certyfikatów
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

EQUES INVESTMENT TFI SA

Informacje o TFI

- EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego od kwietnia 2007 r.
- Aktualna oferta Towarzystwa obejmuje 30 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. wynosiły 1,2 mld zł.

Aktywa w zarządzaniu w mln



EQUES Creditum FIZ

02.2018

NIESTANDARYZOWANY FUNDUSZ SEKURYTYZACYJNY

Firmy pożyczkowe - zróżnicowane 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	10.000	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 FIZ,
- zarządza FIZ i nadzoruje administrację oraz windykację wierzytelności realizowaną przez zewnętrznych serwiserów,
- przeprowadza emisje certyfikatów Funduszu.

Firma pożyczkowa/zewnętrzny serwiser:

- 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 (Dz. U. 2017.459 tekst jednolity z dnia 2 marca 2017). 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 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. 2017.1768 tekst jednolity z dnia 22 marca 2017), 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. Wymagane prawem informacje, w tym: szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z nabywaniem certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, wysokość i sposób pobierania opłat manipulacyjnych, wysokość kosztów obciążających Fundusz oraz obowiązki podatkowe związane z dokonaniem inwestycji, zawarte są w statucie Funduszu i/lub w warunkach emisji certyfikatów inwestycyjnych Funduszu. Osoby zainteresowane nabyciem certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, przed podjęciem decyzji inwestycyjnej, powinny uważnie zapoznać się z tymi dokumentami. Statut Funduszu dostępny jest na stronie internetowej Towarzystwa www.eitfi.pl, w jego siedzibie i w oddziale w Warszawie. Warunki emisji certyfikatów inwestycyjnych Funduszu oraz dokument zawierający Kluczowe Informacje (KID) stanowią załącznik do propozycji nabycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, przesyłanej lub w inny sposób udostępnianej nabywcom certyfikatów, do których jest ona skierowana. Dokument zawierający Kluczowe Informacje (KID) dostępny jest w siedzibie oraz w oddziale Towarzystwa. EQUES Creditum FIZ NFS 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 Fundusz, 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 (Dz. U. 2017.880 tekst jednolity z dnia 5 maja 2017), a prawa autorskie do materiału przysługują wyłącznie EQUES Investment TFI SA z siedzibą w Gdańsku. 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@eitfi.pl
www.eitfi.pl