

EQUES Debitum 2 FIZ

NIESTANDARYZOWANY FUNDUSZ SEKURTYZACYJNY

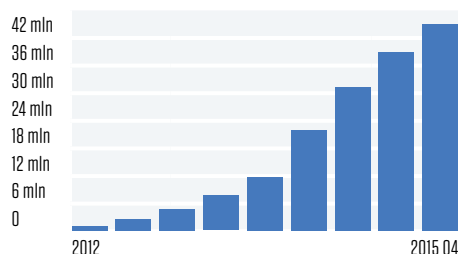
01.2016

Charakterystyka funduszu

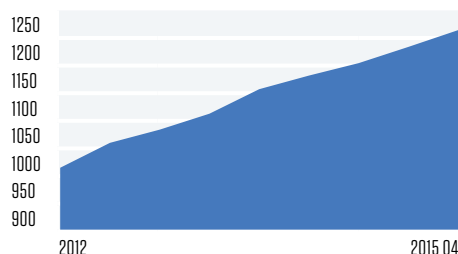
Fundusz nabywa z istotnym dyskontem masowe pakiety nieobsługiwanych wierzytelności detalicznych od banków, firm telekomunikacyjnych i innych firm użyteczności publicznej (w przetargach, poprzez zakup bezpośredni lub umowy ramowe). Fundusz wykorzystuje **sprawdzone rozwiązanie stosowane przy zarządzaniu EQUES Debitum FIZ NFS** – to samo aktywó i Zarządzający.

- realne i zdywersyfikowane aktywo** – fundusz nabywa portfele detaliczne masowe - aktywem Funduszu są dziesiątki tysięcy tytułów egzekucyjnych – realne niefinansowe aktywa
- powtarzalność wyników** – stali oferenci, stosujący stabilne systemy oceny kredytobiorców oraz restrykcyjne rekomendacje KNF skutkują tym, że portfele wierzytelności sprzedawane przez banki mają przewidywalną jakość; ponadto chcąc dokonywać systematycznych transakcji na rynku, banki nie mogą pozwolić sobie na ryzyko reputacyjne
- 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
- wysoka płynność inwestycji** – miesięczne umorzenia, wykup certyfikatów bez ograniczeń

Wartość aktywów



Wartość certyfikatu



Stopy zwrotu na 31.12.2015

	subfundusz
kwartał	2,39%
6 miesięcy	4,82%
1 rok	8,97%
2 lata	23,74%
3 lata	brak
w tym roku	8,97%
od początku	24,48%

Podstawowe dane o funduszu

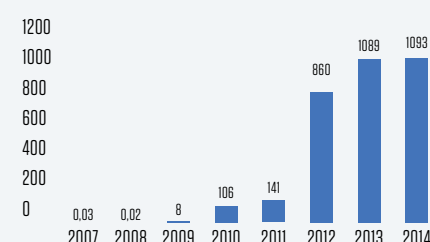
czas trwania funduszu	nieograniczony
cena emisyjna certyfikatu inwestycyjnego	cena emisyjna certyfikatu inwestycyjnego jest ustalana w oparciu o wycenę certyfikatu inwestycyjnego na 7 dni przed emisją z uwzględnieniem prognozowanych zmian wartości certyfikatu do dnia dokonania przydziału certyfikatów
minimalna wysokość inwestycji	równowartość ceny emisyjnej 1 certyfikatu inwestycyjnego, aktualnie około 1.200,00 zł
wykup certyfikatów inwestycyjnych	Co miesiąc - bez ograniczeń
wynagrodzenie za zarządzanie	Stale: 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 3% ceny emisyjnej certyfikatu inwestycyjnego za każdy certyfikat inwestycyjny
opłata za wykup	2% ceny wykupu certyfikatu inwestycyjnego za każdy certyfikat inwestycyjny
informacje o wycenie	miesięczna - na ostatni dzień, w którym odbywa się regularna sesja na rynku podstawowym prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A., w każdym miesiącu 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 23 fundusze i subfundusze: fundusze otwarte inwestujące na rynkach kapitałowych, inwestycje alternatywne oferowane w formie funduszy zamkniętych oraz fundusze prywatne.
- Aktywa pod zarządzaniem TFI stale rosną – na koniec 2014 r. wyniosły ponad 1,09 mld zł.

Aktywa w zarządzaniu w mln



EQUES Debitum 2 FIZ

NIESTANDARYZOWANY FUNDUSZ SEKURTYZACYJNY

01.2016

Zarządzający

Kancelaria NAVI LEX Sp. z o.o. (należąca do Grupy Kapitałowej Hoist Finance, europejskiego gracza obecnego w 9 krajach) zajmuje się **wyceną, nabywaniem oraz serwisowaniem portfeli wierzytelności masowych**, świadcząc komplementarne usługi związane z zarządzaniem na zlecenie inwestora. NAVI LEX Sp. z o.o. obsługuje należności na wszystkich etapach postępowania windykacyjnego (**specjalizacja - windykacja prawna**).

NAVI LEX Sp. z o.o. posiada **licencję Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych**. NAVI LEX Sp. z o.o. skupia kadre managerską mającą kilkunastoletnie doświadczenie zdobyte podczas zarządzania wierzytelnościami masowymi największych firm windykacyjnych oraz profesjonalny zespół wykwalifikowanych pracowników.

W roku 2014 NAVI LEX Sp. z o.o. uczestniczyła w przetargach na **ponad 300 portfeli wierzytelności na rynku pierwotnym i wtórnym o wartości nominalnej ponad 14 mld zł**. W latach 2012 – 2014 liczba spraw obsługiwanych przez NAVI LEX Sp. z o.o. wzrosła z 274 tys. **do ponad 1,2 mln**, przy jednoczesnym wzroście wartości nominalnej obsługiwanych pakietów z niespełna 545 mln zł (na koniec 2011 r.) **do ponad 4 mld zł** (na koniec grudnia 2014 r.).

Przewagi konkurencyjne

MODEL WINDYKACJI PRAWNEJ EQUES DEBITUM FIZ NFS VS. PROCES STANDARDOWY

Efektywny model windykacji prawnej:

- już w pierwszym miesiącu wszystkie lub zdecydowana większość spraw z portfela jest kierowana na drogę sądową,
- działania polubowne (wysyłka listów, sms oraz działalność call-center) prowadzone są równolegle jako uzupełnienie działań prawnych,
- dzięki temu można oczekiwać zdecydowanie szybszych oraz nieco wyższych zwrotów niż w procesie standardowym, szczególnie w pierwszych dwóch pierwszych latach.

Dedykowany, innowacyjny system IT, wspierający proces windykacji:

- stale rozwijany, modyfikowany i dostosowywany do potrzeb firmy,
- współpracujący z systemem Elektronicznego Postępowania Upominawczego (EPU).

Optymalizacja procesu windykacji poprzez:

- spójny proces biznesowy, powodujący, że wierzytelności przebywają przez cały okres w stabilnym jednorodnym procesie,
- unikatowe know-how wycen portfeli w opracowaniu o zaawansowane modele statystyczne,
- proces call center - oparty o dwa zespoły: aktywacji (zespół i standardy rozmów przygotowane pod kątem uruchomienia spłat z wierzytelności dotąd niespłacanych) oraz utrzymania (celem zespołu jest monitoring oraz pomoc dłużnikom spłacającym, by w możliwie najkrótszy i dogodny sposób mogli uregulować zadłużenie), wynagradzane w oparciu o systemy motywacyjne.

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 29 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 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 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 163, poz. 1538), 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.eifit.pl, w jego siedzibie i w oddziale w Warszawie. Warunki emisji certyfikatów inwestycyjnych Funduszu stanowią załącznik do propozycji nabycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, przesyłanej lub w inny sposób udostępnianej nabywcom certyfikatów, do których jest ona skierowana. EQUES Debitum 2 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2000 r. Nr 80, poz. 904 z późn. zm.), 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@eifit.pl

www.eifit.pl