

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Noble Fund Akcji Europejskich

| | |
|---|--|
| Nazwa produktu | Noble Fund Akcji Europejskich, subfundusz wydzielony w ramach Noble Funds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (Noble Funds FIO) |
| Kategoria jednostki | Jednostka uczestnictwa kategorii A |
| Nazwa twórcy produktu | Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Noble Funds TFI S.A.) |
| Unikatowy identyfikator produktu | PLFIO000081 |
| Strona internetowa twórcy produktu | www.noblefunds.pl |
| Kontakt do twórcy produktu | Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. +48 22 427 46 46 |
| Organ nadzoru | Za nadzorowanie Noble Funds TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt został utworzony w ramach Noble Funds FIO na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi (RFI 265). Noble Funds TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. |
| Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje | 01-03-2024 |
| Oświadczenie | Noble Funds FIO stanowi formę przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS). |

CO TO ZA PRODUKT?

Niniejszy dokument został sporządzony dla Noble Fund Akcji Europejskich - subfunduszu wydzielonego w ramach Noble Funds FIO. Prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe są opracowywane dla całego Noble Funds FIO.

► RODZAJ

Noble Fund Akcji Europejskich to subfundusz wydzielony w ramach Noble Funds FIO, działającego na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

► OKRES

Nie istnieje termin zapadalności dla Noble Fund Akcji Europejskich. Noble Funds TFI S.A. jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Subfundusz może zostać zlikwidowany w przypadku podjęcia przez Noble Funds TFI S.A. decyzji o jego likwidacji w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących przestanków: 1) spadku wartości aktywów netto subfunduszu poniżej kwoty 500 000 złotych, 2) gdy wynagrodzenie Noble Funds TFI S.A. za zarządzanie subfunduszem nie pozwoli na pokrywanie kosztów działalności tego subfunduszu przez okres co najmniej sześciu następujących po sobie miesięcy kalendarzowych.

► CELE

Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Subfundusz inwestuje w akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i obligacje zamienne emitowane przez podmioty mające siedzibę lub prowadzące działalność w krajach europejskich. Przedmiotem lokat subfunduszu mogą być również depozyty bankowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, listy zastawne, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego. W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego i sprawnego zarządzania portfelem subfundusz może stosować techniki inwestycyjne wykorzystujące instrumenty pochodne. Łączna alokacja w instrumenty udziałowe powiększona o wartość instrumentów pochodnych opartych o akcje lub indeksy akcji wynosi co najmniej 70% wartości aktywów subfunduszu.

Subfundusz inwestuje w instrumenty udziałowe będące przedmiotem oferty publicznej lub dopuszczone do obrotu na rynkach regulowanych lub rynkach zorganizowanych niebędących rynkiem regulowanym, oferowane przez podmioty mające siedzibę lub prowadzące działalność w państwach należących do Unii Europejskiej lub w wybranych państwach europejskich należących do OECD. Subfundusz nie jest w szczególności sposobem skierowanym na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku.

Lokaty subfunduszu dokonywane są przede wszystkim w oparciu o analizę fundamentalną i portfelową obejmującą m.in. perspektywy wzrostu wyników finansowych emitenta, ryzyko działalności emitenta czy prognozowane relatywne stopy zwrotu.

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji subfunduszu jest portfel składający się w 90% z indeksu Bloomberg Europe 600 Total Return Index oraz w 10% z wskaźnika WIBID ON. Subfundusz dopuszcza jednak możliwość uznaniowego wyboru w odniesieniu do dokonywania poszczególnych lokat. Skład portfela oraz wyniki inwestycyjne mogą różnić się od składu i stóp zwrotu wzorca.

Przychody i zyski z inwestycji dokonywanych przez subfundusz powiększają wartość jego aktywów.

Transakcje nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa subfunduszu dokonywane są w każdym dniu, w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Jednostki uczestnictwa subfunduszu są odkupywane na każde żądanie inwestora, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia w wyniku nadzwyczajnych okoliczności wskazanych w statucie.

Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Szczegółowy opis celów i polityki inwestycyjnej subfunduszu wskazany jest w Statucie Noble Funds FIO.

► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie.

► DEPOZYTARIUSZ

Bankiem pełniącym funkcję depozytariusza dla subfunduszu jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.

Noble Funds TFI S.A. udostępnia Inwestorom bezpłatnie, w języku polskim, na stronie internetowej www.noblefunds.pl oraz u dystrybutorów następujące dokumenty: (1) prospekt informacyjny sporządzony dla Noble Funds FIO, wraz z informacją o jego aktualnych zmianach, (2) roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane dla Noble Funds FIO oraz dla subfunduszu. Dodatkowe informacje o subfunduszu, w tym dane o aktualnej oraz historycznej wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa dostępne są na stronie internetowej www.noblefunds.pl.

Aktywa i pasywa subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i pasywów pozostałych subfunduszy wydzielonych w ramach Noble Funds FIO. Zobowiązania związane z działalnością subfunduszu pokrywane są wyłącznie z jego aktywów. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, subfundusz pokrywa proporcjonalnie do udziału wartości jego aktywów netto w wartości aktywów netto całego funduszu.

Inwestor może dokonać zamiany posiadanych jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innych subfunduszy wydzielonych w ramach Noble Funds FIO. Może również dokonać konwersji posiadanych jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach Noble Funds Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez Noble Funds TFI S.A. Szczegółowe informacje na ten temat można znaleźć w prospekcie informacyjnym Noble Funds FIO.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

► WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot z inwestycji może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Noble Fund Akcji Europejskich do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego wynikającego z błędów ludzkich, nieprawidłowości w funkcjonowaniu procesów oraz zdarzeń zewnętrznych, obejmującego także ryzyko prawne.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

► SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymywania Przykładowa inwestycja Scenariusze | 5 lat 50 000 PLN | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach |
|--|---|---|---|
| Minimum | W tym produkcie nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków. | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 16 170 PLN | 11 200 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | - 67,7% | - 25,9% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 37 650 PLN | 33 870 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | - 24,7% | - 7,5% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 49 400 PLN | 59 660 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | - 1,2% | 3,6% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 73 890 PLN | 75 220 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 47,8% | 8,5% |

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi.

W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między marcem 2015 i marcem 2020.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między kwietniem 2017 i kwietniem 2022 oraz między styczniem 2018 i styczniem 2023.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 2018 i grudniem 2023.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI NOBLE FUNDS TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Noble Funds TFI S.A. nie jest zobowiązane do wypłaty świadczeń na rzecz inwestora. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych inwestorowi jest Noble Fund Akcji Europejskich. Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Noble Fund Akcji Europejskich. Starta finansowa nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

Aktywa Noble Funds FIO, w tym aktywa subfunduszu, stanowią odrębną masę majątkową od aktywów Noble Funds TFI S.A. Przechowywane są w banku depozytariuszu, który monitoruje przepływ środków, działając niezależnie od Noble Funds TFI S.A., w interesie uczestników funduszu. W razie upadłości któregokolwiek z tych podmiotów środki zgromadzone w funduszu inwestycyjnym nie wchodzi do masy upadłości żadnego z nich. W przypadku upadłości towarzystwa, zarządzanie funduszem może zostać przejęte przez inny podmiot.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki mają wpływ na Twoją inwestycję.

► KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnego rodzaju kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy że:

- w pierwszym roku otrzymaliśmy z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0,00% rocznej stopy zwrotu),
- w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN.

| | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach |
|--------------------------------|--|--|
| Całkowite koszty | 3 725 PLN | 11 627 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,6 % | 4,0 % |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,6% przed uwzględnieniem kosztów i 3,6% po uwzględnieniu kosztów. Możemy podzielić się częścią tych kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz.

► STRUKTURA KOSZTÓW

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty różnego rodzaju kosztów, które możesz ponieść w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że stopa zwrotu z produktu w tym okresie wyniesie 0,00% i zainwestowałaś kwotę 50 000 PLN.

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | |
|--|---|-----------|
| Koszty wejścia | Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 4,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie. | 2 000 PLN |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. | 0 PLN |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 3,35% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 1 608 PLN |
| Koszty transakcji | 0,24% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 117 PLN |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | 0,00% wartości Twojej inwestycji rocznie. Opłata za wynik wynosi 20% od wyniku Subfunduszu powyżej wyniku benchmarku, którym jest: 90% Bloomberg Europe 600 Total Return Index + 10% WIBID ON, w okresie rozliczeniowym wynoszącym jeden rok. Warunkiem naliczenia opłaty za wyniki jest rekompensata słabszych wyników Subfunduszu względem benchmarku w okresie 5 lat. Opłata za wyniki może być naliczona jeśli wynik Subfunduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik benchmarku. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. | 0 PLN |

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Ze względu na politykę inwestycyjną subfunduszu zalecany minimalny horyzont czasowy inwestycji w subfunduszu wynosi 5 lat. Złożenie zlecenia odkupienia przed upływem zalecanego horyzontu czasowego może wpłynąć na poziom ryzyka subfunduszu oraz stopę zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu.

Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa subfunduszu bezpośrednio lub za pośrednictwem dystrybutorów, których lista znajduje się na stronie Noble Funds TFI S.A. Podstawę odkupienia jednostek uczestnictwa stanowi prawidłowo wypełnione zlecenie odkupienia złożone przez uczestnika subfunduszu za pośrednictwem dystrybutora lub przekazane w inny udostępniony przez subfundusz sposób. Odkupywanie jednostek uczestnictwa przez subfundusz następuje w dniu wyceny. Dniem wyceny jest dzień, na który przypada zwyczajna sesja na Gieldzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Odkupienie jednostek uczestnictwa następuje w chwili dokonania przez agenta transferowego wpisu do subrejestru liczby odkupionych jednostek uczestnictwa i kwoty należnej uczestnikowi z tytułu ich odkupienia po otrzymaniu przez subfundusz żądania odkupienia jednostek uczestnictwa. Od dnia złożenia dystrybutorowi lub bezpośrednio subfunduszowi żądania odkupienia do dnia odkupienia jednostek uczestnictwa nie może upłynąć więcej niż 7 dni kalendarzowych, chyba, że opóźnienie wynika z okoliczności, za które Noble Funds TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności.

Noble Funds TFI S.A. nie pobiera opłat za odkupienie jednostek uczestnictwa subfunduszu. Szczegółowe zasady dotyczące odkupienia jednostek uczestnictwa subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym Noble Funds FIO.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacja może zostać złożona w dowolnej formie, w tym:

a) w siedzibie agenta transferowego, któremu Noble Funds TFI S.A. zleciło rozpatrywanie części reklamacji:

- w formie pisemnej - osobiście, przez pełnomocnika lub za pośrednictwem posłańca;
- przesyłką pocztową na adres punktu obsługi klienta: ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa z dopiskiem „reklamacja”;
- ustnie za pośrednictwem telefonu: 801 080 770 lub (+48 22) 588 18 79 (Infolinia Noble Funds TFI S.A. czynna w dni powszednie w godzinach 9-17);
- ustnie do protokołu podczas wizyty w punkcie obsługi klienta;

b) w siedzibie Noble Funds TFI S.A.:

- w formie pisemnej - osobiście, przez pełnomocnika lub za pośrednictwem posłańca w Punkcie Obsługi Klienta Centrala;
- przesyłką pocztową na adres punktu obsługi klienta - centrala: Noble Funds TFI S.A., ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa z dopiskiem „reklamacja”;
- ustnie za pośrednictwem telefonu: 801 080 770 lub (+48 22) 588 18 79 (Infolinia Noble Funds TFI S.A. czynna w dni powszednie w godzinach 9-17);
- ustnie do protokołu podczas wizyty w punkcie obsługi klienta - centrala;
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje@noblefunds.pl;

c) u dystrybutorów:

- w formie pisemnej - osobiście lub przez pełnomocnika;
- przesyłką pocztową;
- ustnie za pośrednictwem telefonu, wskazanego przez dystrybutora;
- za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres wskazany przez dystrybutora.

Dane kontaktowe dystrybutorów znajdują się na stronie www.noblefunds.pl lub na stronach internetowych odpowiednich dystrybutorów. Informacje dotyczące trybu rozpatrywania reklamacji, w tym możliwych sposobów ich składania, terminów udzielania odpowiedzi na reklamacje przez dystrybutorów są określane i udostępniane przez dystrybutorów.

d) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje@noblefunds.pl

e) za pośrednictwem formularza elektronicznego, dostępnego dla użytkowników usługi Noble Funds Online.

Szczegółowe informacje w zakresie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji znajdują się w „Regulaminie rozpatrywania reklamacji kierowanych do Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”, który jest dostępny na stronie internetowej Noble Funds TFI S.A. www.noblefunds.pl.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Noble Funds TFI S.A. udostępnia Inwestorom bezpłatnie, w języku polskim, na stronie internetowej www.noblefunds.pl oraz u dystrybutorów następujące dokumenty: (1) prospekt informacyjny sporządzany dla Noble Funds FIO, wraz z informacją o jego aktualnych zmianach, (2) roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane dla Noble Funds FIO oraz dla subfunduszu. Dodatkowe informacje o subfunduszu, w tym dane o aktualnej oraz historycznej wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa dostępne są na stronie internetowej www.noblefunds.pl. Na stronie internetowej www.noblefunds.pl prezentowane są wyniki osiągnięte przez subfundusz w przeszłości oraz publikowane są co miesiąc obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników subfunduszu.