

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 Strategii Dłużnych

Nazwa produktu	Noble Fund Strategii Dłużnych, subfundusz wydzielony w ramach Noble Funds Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (Noble Funds SFIO)
Kategoria jednostki	Jednostka uczestnictwa kategorii A
Nazwa twórcy produktu	Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Noble Funds TFI S.A.)
Unikatowy Identyfikator produktu	PLSFIO00493
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 SFIO na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi (RFI 560). 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	01-09-2023
Oświadczenie	Noble Funds SFIO stanowi formę alternatywnego funduszu inwestycyjnego (AFI).

CO TO ZA PRODUKT?

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

► RODZAJ

Noble Fund Strategii Dłużnych to subfundusz wydzielony w ramach Noble Funds SFIO, 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 Strategii Dłużnych. 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 dwunastu następujących po sobie miesięcy kalendarzowych, 3) zawieszenia zbywania i odkupywania tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego stanowiącego istotny składnik lokat subfunduszu, lub subfunduszu wydzielonego w ramach tego funduszu - gdy nie będzie możliwe dokonanie lub kontynuowanie zawieszenia zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa subfunduszu.

► CELE

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

Subfundusz inwestuje aktywa głównie w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, a także certyfikaty inwestycyjne. Pozostała część aktywów subfunduszu może zostać zainwestowana w inne instrumenty o charakterze dłużnym, w szczególności w obligacje, listy zastawne, instrumenty rynku pieniężnego, a także w depozyty bankowe. W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego i sprawnego zarządzania portfelem subfundusz może stosować techniki inwestycyjne wykorzystujące instrumenty pochodne. Łączna alokacja w instrumenty o charakterze dłużnym wynosi co najmniej 50% wartości aktywów subfunduszu. Subfundusz inwestuje przede wszystkim w instrumenty emitowane i będące przedmiotem obrotu na terenie Polski. Przedmiotem lokat subfunduszu mogą być również instrumenty emitowane i będące przedmiotem obrotu za granicą, co w szczególności dotyczy funduszy typu „exchange-traded fund”. Subfundusz może lokować do 50% wartości aktywów w jednostki uczestnictwa wydzielonych w ramach Noble Funds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego subfunduszy Noble Fund Konserwatywny oraz Noble Fund Obligacji. Subfundusz nie jest w szczególności sposobem ukierunkowany na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku. Lokaty subfunduszu w dłużne papiery wartościowe dokonywane są w oparciu o prognozowane zmiany kształtu krzywych dochodowości i poziomu rynkowych stóp procentowych, stosunek oczekiwanej stopy zwrotu do ryzyka inwestycyjnego, wiarygodność kredytową emitenta, dostępne zabezpieczenia związane z danym papierem wartościowym czy płynność danego papieru wartościowego. Lokaty w jednostki oraz tytuły uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne dokonywane są w oparciu o możliwość realizacji celu inwestycyjnego subfunduszu, historyczne kształtowanie się stopy zwrotu, dostępność czy koszty realizacji transakcji.

Subfundusz nie posiada wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji.

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 Gieldzie 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 SFIO.

► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, które planują oszczędzanie na okres co najmniej 2 lat, oczekują stabilnych zysków porównywalnych lub wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje i akceptują niskie ryzyko związane z inwestycjami aktywów subfunduszu w dłużne papiery wartościowe.

► 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 SFIO, wraz z informacją o jego aktualnych zmianach, (2) roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane dla Noble Funds SFIO 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 SFIO. 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 SFIO. Może również dokonać konwersji posiadanych jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach Noble Funds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez Noble Funds TFI S.A. Szczegółowe informacje na ten temat można znaleźć w prospekcie informacyjnym Noble Funds SFIO.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

► WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 2 lata. 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.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Noble Fund Strategii Dłużnych do wypłacenia Ci pieniędzy.

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

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 z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania	2 lata		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 2 latach
Scenariusze			
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	38 040 PLN	37 080 PLN
	Średni roczna stopa zwrotu	- 23,9%	- 13,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 040 PLN	37 080 PLN
	Średni roczna stopa zwrotu	- 23,9%	- 13,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 550 PLN	48 900 PLN
	Średni roczna stopa zwrotu	- 2,9%	- 1,1%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 340 PLN	51 800 PLN
	Średni roczna stopa zwrotu	2,7%	1,80%

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 październikiem 2020 i październikiem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2016 i listopadem 2018.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2018 i listopadem 2020.

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 zobowiązany do wypłaty środków pieniężnych inwestorowi jest Noble Fund Strategii Dłużnych. Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Noble Fund Strategii Dłużnych. Starta finansowa nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

Aktywa Noble Funds SFIO, 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 osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy że:

- w pierwszym roku otrzymalbyś 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 oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 2 latach
Calkowite koszty	3 480 PLN	5 021 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7,1%	4,9%

(*) 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 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i -1,1% 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 zainwestowałeś 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	2,94% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1 411 PLN
Koszty transakcji	0,14% 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.	69 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki i premie motywacyjne.	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 2 lata. 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. Odkupowanie jednostek uczestnictwa przez subfundusz następuje w dniu wyceny. Dniem wyceny jest dzień, na który przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Odkupienie jednostek uczestnictwa następuje w chwili dokonania przez agenta transferowego wpisu do subrejstru 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 SFIO.

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 SFIO, wraz z informacją o jego aktualnych zmianach, (2) roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane dla Noble Funds SFIO 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.