

Kluczowe Informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące subfunduszu Open Finance Akcji. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Open Finance Akcji

Jednostka uczestnictwa kategorii A

Subfundusz wydzielony w ramach Open Finance Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (RFi 798)

Subfundusz zarządzany przez Noble Funds TFI S.A., należące do grupy Getin Noble Bank S.A.

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz inwestuje aktywa głównie w akcje (nie mniej niż 70 %, do 100 % łącznie), a także w obligacje, bony skarbowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz depozyty. W przypadku obligacji subfundusz inwestuje aktywa w obligacje emitowane przez Skarb Państwa oraz Narodowy Bank Polski.
- Subfundusz może również zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne.
- Podstawowym kryterium doboru lokat do subfunduszu jest uzyskiwanie możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka związanego z niewypłacalnością emitenta, ryzyka zmienności rynków i ryzyka ograniczonej płynności.
- Lokaty subfunduszu w akcje i inne papiery udziałowe są dokonywane na podstawie analizy biorącej pod uwagę zarówno czynniki fundamentalne, gdzie podstawowymi kryteriami są określenie perspektywicznych rodzajów działalności i branż, efektywność przedsiębiorstwa, spodziewana dynamika wyników finansowych, wycena akcji, ocena czynników jakościowych związanych z zarządem i produktem, jak i pozostałe czynniki, wśród których należy wymienić płynność akcji, zmiany w akcjonariacie oraz inne czynniki rynkowe, mogące wpłynąć na cenę papieru wartościowego w przyszłości. Subfundusz przy doborze spółek nie kieruje się ich udziałem w indeksach rynkowych oraz rozmiarem spółki.
- Subfundusz nie jest szczególnie ukierunkowany na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku. Zgodnie ze statutem, aktywa subfunduszu są inwestowane głównie w akcje.
- Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w subfundusz jest stopa zwrotu portfela składającego się w 90% z indeksu WIG oraz w 10% z indeksu Citigroup Poland Government Index.
- Transakcje zbycia 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.
- Wszystkie dochody i zyski subfunduszu powiększają wartość aktywów subfunduszu i są reinwestowane.
- Zalecenie: Niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat.

Profil ryzyka i zysku



Niższe ryzyko/Potencjalnie niższe zyski

Wyższe ryzyko/Potencjalnie wyższe zyski

Syntetyczny wskaźnik zysku do ryzyka stanowi miarę zmienności wartości jednostki uczestnictwa.

- Dane historyczne stosowane do obliczenia wskaźnika mogą nie być miarodajnym wyznacznikiem profilu ryzyka i zysku subfunduszu w przyszłości.
- Przypisanie subfunduszu do określonej kategorii może w przyszłości ulec zmianie.
- Wartość wskaźnika równa 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Subfundusz należy do piątej kategorii z uwagi na wysoką zmienność wahań wartości jednostki uczestnictwa w przeszłości.

Istotne ryzyka związane z inwestycją w subfundusz, nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika:

Ryzyko płynności: jest to ryzyko polegające na braku możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływania na poziom cen rynkowych, co może negatywnie wpływać na wartość aktywów subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta: jest to ryzyko związane z transakcjami w zakresie niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych i dotyczy niewywiązania się z umowy transakcji podmiotu będącego jej drugą stroną.

Ryzyko operacyjne: jest to ryzyko pośredniej lub bezpośredniej straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych wewnętrznych procedur lub systemów kontrolnych, ludzi, systemów informatycznych lub zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko technik finansowych, o których mowa w art. 50 ust. 1 lit. g dyrektywy 2009/65/WE, takich jak kontrakty dotyczące instrumentów pochodnych mających wpływ na profil ryzyka subfunduszu

Ryzyka związane z zawieraniem przez fundusz na rachunek subfunduszu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, mogą wpływać na wahania (w tym spadki) wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu.

Pełne omówienie obszarów ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszu znajduje się w rozdziale VII pkt 3 prospektu informacyjnego Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Oplaty

Oplaty ponoszone przez Inwestora przeznaczone są na pokrycie kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i marketingu. Oplaty te zmniejszają stopę zwrotu z inwestycji.

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji:

| | |
|----------------------------|--------------|
| Opłata za nabycie | 4,00% |
| Opłata za umorzenie | brak |

Jest to maksymalna opłata, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub wypłaceniem środków z inwestycji.

Oplaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku:

| | |
|--------------------------------|--------------|
| Opłaty i koszty bieżące | 4,55% |
|--------------------------------|--------------|

Oplaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:

| | |
|---------------------------------|--------------|
| Opłata zmienna za wyniki | 0,00% |
|---------------------------------|--------------|

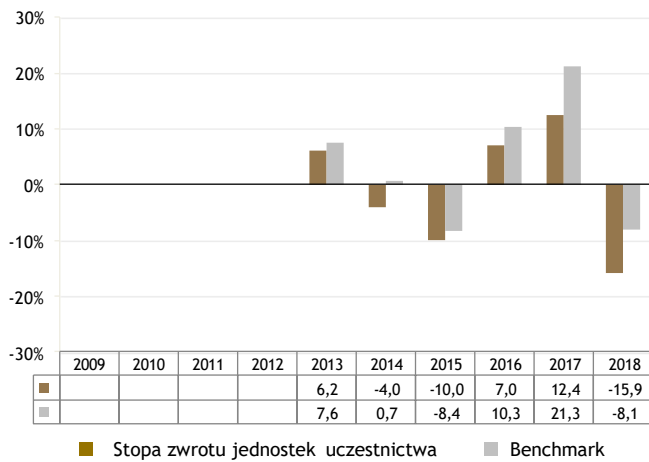
W określonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być niższa od podanej w tabeli. Dodatkowe informacje dotyczące opłat za nabycie i umorzenie uzyskać można u dystrybutora subfunduszu.

Podana wysokość szacowanych rocznych opłat bieżących opiera się rzeczywistych wydatkach roku obrotowego zakończonego w grudniu 2017 roku oraz na zmienionej stawce wynagrodzenia TFI za zarządzanie Subfunduszem. Wysokość opłat bieżących może ulegać zmianie w kolejnych latach. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Opłata za wyniki stanowi 20% nadwyżki ponad benchmark, nie więcej niż 1% rocznie i jest pobierana rocznie.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat ponoszonych przez Inwestora znajdują się w rozdziale VII pkt 5.3, 6 i 7 prospektu informacyjnego.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Subfundusz został uruchomiony w 2012 r.

Wyniki historyczne zostały przedstawione w oparciu o zmianę wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa, obliczoną w złotych polskich. Zaprezentowane wyniki uwzględniają wszelkie opłaty pobierane z aktywów subfunduszu. Nie uwzględniają opłat za nabycia, zamiany, konwersje i umorzenie jednostek uczestnictwa ponoszone przez Inwestorów.

Wyniki osiągnięte przez subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji ich powtórzenia w kolejnych latach.

Informacje praktyczne

Niniejszy dokument został sporządzony dla Open Finance Akcji - subfunduszu wydzielonego w ramach Open Finance Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

Noble Funds TFI S.A. udostępnia Inwestorom bezpłatnie, w języku polskim, na stronie internetowej www.opentfi.pl oraz u dystrybutorów następujące dokumenty:

- prospekt informacyjny sporządzony dla Open Finance Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, wraz z informacją o jego aktualnych zmianach,
- roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane dla Open Finance Funduszu Inwestycyjnego Otwartego 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.opentfi.pl.

Aktualna polityka wynagrodzeń TFI jest dostępna na stronie internetowej www.noblefunds.pl.

Aktywa i pasywa subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i pasywów pozostałych subfunduszy wydzielonych w ramach Open Finance Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. 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.

Bankiem pełniącym funkcję depozytariusza dla subfunduszu jest mBank S.A.

Subfundusz podlega przepisom podatkowym obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Dokonywanie inwestycji w subfundusz przez Inwestora może mieć wpływ na jego indywidualną sytuację podatkową. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie przez Inwestora porady doradcy podatkowego lub prawnego.

Inwestor może dokonać zamiany posiadanych jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innych subfunduszy wydzielonych w ramach Open Finance Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Szczegółowe informacje na ten temat można znaleźć w prospekcie informacyjnym Open Finance Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

Noble Funds TFI S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Open Finance Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

Subfundusz został utworzony w ramach Open Finance Funduszu Inwestycyjnego Otwartego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.

Noble Funds TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Niniejsze Kluczowe Informacje dla Inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 19.02.2019 r.