

Kluczowe Informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące subfunduszu Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek. 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 Małych i Średnich Spółek

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 od 70% do 100% wartości swoich aktywów w akcje emitowane przez małe i średnie spółki wchodzące głównie w skład indeksów mWIG40 i sWIG80 oraz małe i średnie spółki notowane na innych niż Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie SA rynkach regulowanych. Pozostała część aktywów subfunduszu, maksymalnie 30%, lokowana jest w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe oraz inne kategorie lokat, zgodnie z limitami określonymi przepisami prawa i statutu funduszu.
- 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.
- 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 70% z indeksu mWIG40, w 20% z indeksu sWIG80 oraz w 10% z indeksu Citibank Polish Bond Government Index CPBGI(1-3).
- 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.
- Wszystkie dochody i zyski subfunduszu powiększają wartość aktywów subfunduszu i są reinwestowane.
- 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 wahań (w tym spadki) wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu.

Pełne omówienie obszarów ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszu znajduje się w rozdziale VIII 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:

Oplata za nabycie	4,00%
Oplata za odkupienie	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:

Oplaty i koszty bieżące	4,10%
--------------------------------	--------------

Oplaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:

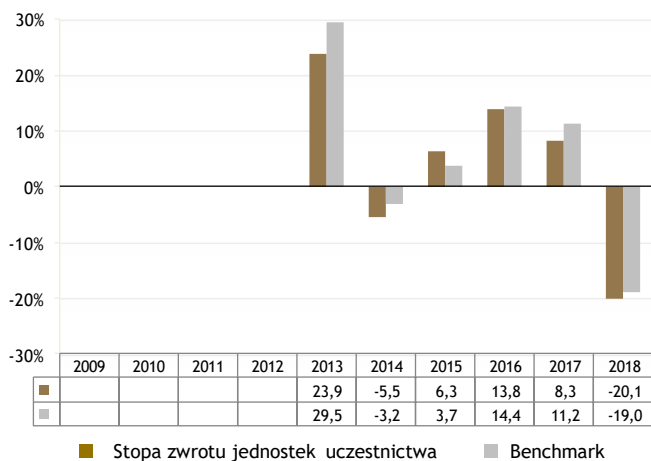
Oplata zmienna za wyniki	0,00%
---------------------------------	--------------

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

W określonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być niższa od podanej w tabeli. Dodatkowe informacje dotyczące opłat za nabycie i odkupienie uzyskać można u dystrybutora subfunduszu. Podana wysokość szacowanych rocznych opłat i kosztów bieżących opiera się na rzeczywistych wydatkach roku obrotowego, zakończonego w grudniu 2018 roku oraz na zmienionej, z dniem 1 stycznia 2020 r., stawce wynagrodzenia TFI za zarządzanie subfunduszem. Wysokość opłat i kosztów bieżących może ulegać zmianie w kolejnych latach. Roczne sprawozdanie finansowe subfunduszu będzie zawierało dane, dotyczące faktycznie pobranych opłat.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat ponoszonych przez Inwestora znajdują się w rozdziale VIII 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 odkupienia 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 Małych i Średnich Spółek - subfunduszu wydzielonego w ramach Open Finance Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

Noble Funds TFI S.A. udostępnia Inwestorom bezpłatnie, w języku polskim, na stronie internetowej www.noblefunds.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.noblefunds.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 1.01.2020 r.