

Kluczowe Informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące subfunduszu Open Finance Konserwatywny. 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 Konserwatywny

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 do 100 % aktywów w krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe, przede wszystkim emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, instrumenty rynku pieniężnego i depozyty oraz inne prawa majątkowe określone przepisami prawa i statutu. Subfundusz może inwestować w dłużne papiery korporacyjne. Maksymalny, ważony wartością lokat, czas trwania lokat (duration): listów zastawnych, dłużnych papierów wartościowych, instrumentów rynku pieniężnego oraz depozytów bankowych nie może być dłuższy niż 1 rok.
- 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. Główne kategorie aktywów to instrumenty dłużne i instrumenty rynku pieniężnego.
- Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w subfundusz jest stopa zwrotu portfela składającego się w 100% ze stawki WIBID 3M skorygowanej o stopę rezerwy obowiązkowej NBP.
- 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 6 miesięcy.

Profil ryzyka i zysku

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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 drugiej kategorii z uwagi na niską zmienność wahań wartości jednostki uczestnictwa w przeszłości.

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

Ryzyko kredytowe w przypadku wysokiego poziomu zaangażowania w dłużne papiery wartościowe: jest to ryzyko związane z kondycją finansową emitentów papierów dłużnych, polegające na trwałej lub czasowej utracie przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z trwałej lub czasowej niemożności zapłaty odsetek od zobowiązań.

Ryzyko płynności: jest to ryzyko polegające na braku możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływu 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 IV pkt 3 prospektu informacyjnego Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Opłaty

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

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji:

Opłata za nabycie	0,00%
Opłata za odkupienie	brak

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

Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku:

Opłaty i koszty bieżące	1,78%
-------------------------	-------

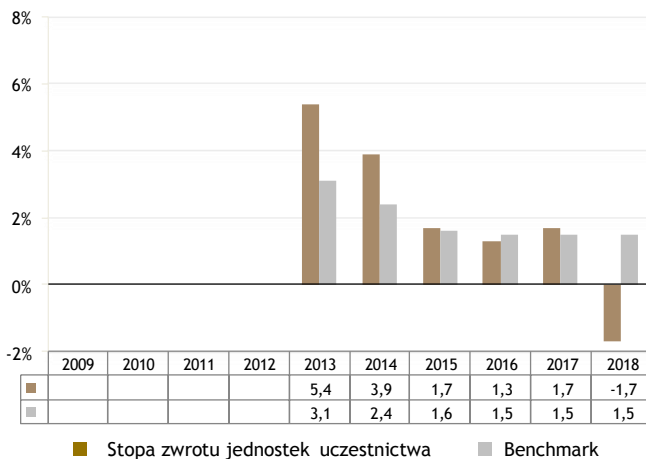
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:

Opłata zmienna za wyniki	brak
--------------------------	------

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 rocznych opłat i kosztów bieżących opiera się na rzeczywistych wydatkach roku obrotowego zakończonego w grudniu 2018 roku. Wysokość opłat i kosztów bieżących może ulegać zmianie w kolejnych latach.

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Subfundusz został uruchomiony w 2012 r. W dniu 18 stycznia 2019 r. Subfundusz zmienił nazwę na Open Finance Oszczędnościowy, następnie 1 sierpnia 2019 r. zmienił nazwę na Open Finance Konserwatywny.

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 Konserwatywny - 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 sporządzany 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 1.08.2019 r.