

Fundusz Długu Korporacyjnego Rentier Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym 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 porównywaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu:	Fundusz Długu Korporacyjnego Rentier Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
Twórca PRIIP:	Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Adres strony internetowej:	www.noblefunds.pl biuro@noblefunds.pl
Kontakt telefoniczny:	+48 22 427 46 46
Organ nadzorujący:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu:	2021-05-24
Ostrzeżenie:	Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:	Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
Cele:	Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz jest funduszem typu dłużnego, który będzie inwestował głównie w Dłużne Papiery Wartościowe, wyemitowane na rynku krajowym lub zagranicznym, w tym w państwach członkowskich Unii Europejskiej i w państwach należących do OECD innych niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie Unii Europejskiej oraz w państwach nienależących do OECD. Fundusz będzie nabywał Dłużne Papiery Wartościowe: 1) emitowane przez przedsiębiorstwa mające siedzibę w Rzeczpospolitej Polskiej oraz poza nią, 2) emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, państwo członkowskie Unii Europejskiej, państwo należące do OECD inne niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie Unii Europejskiej, państwo nienależące do OECD, lub międzynarodową instytucję finansową, które członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie Unii Europejskiej. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Szczegółowy opis celów i polityki inwestycyjnej Funduszu wskazany jest w Statucie Funduszu.
Docelowy inwestor indywidualny:	Osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, o średnio-niskim poziomie akceptacji ryzyka. Produkt kierowany jest do Klientów, którzy posiadają wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynku kapitałowym lub w produkty o podobnym charakterze. Horyzont inwestycyjny dla tego produktu wynosi 2 lata.
Czas trwania Funduszu:	Fundusz został utworzony na czas nieograniczony. Nie istnieje termin zapadalności Funduszu.
Rozwiązanie Funduszu:	Fundusz ulega rozwiązaniu, gdy: 1) Komisja cofnie swoją decyzję zezwalającą na prowadzenie działalności przez Towarzystwo lub takie zezwolenie Towarzystwa wygaśnie, a zarządzanie Funduszem nie zostało przejęte przez inne Towarzystwo w terminie 3 (trzech) miesięcy, zgodnie z przepisami Ustawy; 2) Depozytariusz zaprzestął wykonywania swoich obowiązków oraz gdy nie zawarto umowy o prowadzenie rejestru aktywów z innym depozytariuszem; 3) Rada Inwestorów podejmie uchwałę o rozwiązaniu Funduszu; 4) Towarzystwo podejmie decyzję o rozwiązaniu Funduszu; przy czym Towarzystwo ma prawo podjąć taką decyzję wyłącznie w przypadkach, gdy: a) w którymkolwiek Dniu Wyceny, po upływie 12 (dwunastu) miesięcy od dnia zarejestrowania Funduszu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych, Wartość Aktywów Netto Funduszu spadnie poniżej kwoty 2 500 000,00 (dwa miliony pięćset tysięcy) złotych, b) koszty zarządzania Funduszem w okresie co najmniej 3 (trzech) następujących po sobie miesięcy działalności Funduszu, po upływie 6 (sześciu) miesięcy od dnia jego zarejestrowania w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych, przewyższą przychody Towarzystwa z tytułu wynagrodzenia za zarządzanie, c) w którymkolwiek Dniu Wyceny Wartość Aktywów Netto Funduszu spadnie poniżej 50 000 000,00 (pięćdziesiąt milionów) złotych oraz suma żądań wykupu otrzymanych przez Fundusz, których realizacja przypada na ten Dzień Wyceny będzie stanowiła ilość równą lub większą niż 20 (dwadzieścia) % wyemitowanych i niewykupionych Certyfikatów Inwestycyjnych, 5) upływie 6-miesięczny okres, przez który Towarzystwo pozostawało jedynym uczestnikiem Funduszu.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie że będziesz utrzymywać produkt przez 2 lata. Jeśli 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 pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie posiada żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc Inwestor może stracić część lub całość inwestycji. Strategia inwestycyjna funduszu zakłada inwestycje głównie w dłużne papiery wartościowe, przede wszystkim obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa mające siedzibę w państwach członkowskich Unii Europejskiej i w państwach należących do OECD innych niż państwa członkowskie. Towarzystwo powierzyło zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu CVI Dom Maklerski sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. Działania i zaniechania tego podmiotu mogą mieć istotny wpływ na Wartość Aktywów Netto Funduszu. Uczestnicy nie odpowiadają za zobowiązania Funduszu. Uczestnicy Funduszu muszą się liczyć z możliwością utraty części lub całości wpłaconych środków.

Inwestycja		40 000,00 PLN		
Scenariusze			1 rok	2 lata (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów		36 529,81	35 070,16
	Średni zwrot w każdym roku		-8,68%	-6,36%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów		39 141,83	40 486,25
	Średni zwrot w każdym roku		-2,15%	0,61%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów		40 255,78	41 984,32
	Średni zwrot w każdym roku		0,64%	2,45%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów		40 793,54	42 906,20
	Średni zwrot w każdym roku		1,98%	3,57%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 2 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40.000 PLN.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartych na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

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.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płaćs swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed końcem zalecanego okresu utrzymywania. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo będziesz musiał zapłacić wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Inwestowanie w Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu wiąże się z ryzykiem, a Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych. Wpłaty z tytułu objęcia Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu nie są objęte systemem rekompensat lub gwarancji dla Inwestorów przy ewentualnej stracie finansowej w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Fundusz lub Towarzystwo.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie. Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w dwóch różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40.000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Inwestycja	40 000,00 PLN		
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)

Łączne koszty		2 734,69	3 997,05
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		6,84%	4,77%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	1,62%	Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
	Koszty wyjścia	0,54%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,67%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Nie pobieramy opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Nie pobieramy opłat z tytułu premii motywacyjnej.

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

Ze względu na politykę inwestycyjną Funduszu zalecany minimalny horyzont czasowy inwestycji w Funduszu wynosi 2 lata.

Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, o ile przynajmniej jeden Uczestnik złożył żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych. Każdemu Uczestnikowi Funduszu przysługuje prawo złożenia pisemnego żądania wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych. Żądanie Uczestników powinno zostać złożone przez Uczestnika w firmie inwestycyjnej prowadzącej rachunek papierów wartościowych lub rachunek zbiorczy, na którym zapisane zostały Certyfikaty Uczestnika albo w jednym z miejsc, których lista zostanie zamieszczona na stronie internetowej www.noblefunds.pl w przypadku, gdy Uczestnik nie dokonał dyspozycji przeniesienia Certyfikatów na rachunek papierów wartościowych lub rachunek zbiorczy i posiada Certyfikaty zapisane w Rejestrze Sponsora Emisji.

Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych na żądanie Uczestnika w Dniach Wykupu, przypadających w Dzień Wyceny wyznaczony na 20 dzień każdego miesiąca kalendarzowego, będący Dniem Giełdowym lub gdy w tym miesiącu 20 dzień nie jest Dniem Giełdowym to na najbliższy Dzień Giełdowy przypadający po 20 dniu danego miesiąca kalendarzowego. Żądanie wykupu powinno być składane w Dniach Giełdowych przypadających w okresie od 10 (dziesiątego) do 5 (piątego) Dnia Giełdowego przed najbliższym Dniem Wykupu. Żądanie wykupu niespełniające wymogów określonych w Statucie wymogów pozostawia się bez rozpoznania i nie będzie realizowane.

Fundusz może podjąć decyzję o dokonaniu proporcjonalnej redukcji wszystkich zgłoszonych żądań wykupu podlegających realizacji w danym Dniu Wykupu, przy czym decyzja, o której mowa powyżej może zostać podjęta: (1) nie później niż w Dniu Wykupu; (2) jeżeli w wyniku realizacji wszystkich zgłoszonych żądań wykupu podlegających realizacji w danym Dniu Wykupu wartość Aktywów Płynnych spadłaby poniżej Kwoty Rezerwy. Wartość Aktywów Płynnych oraz Kwotę Rezerwy określa się na Dzień Wyceny przypadający na Dzień Wykupu, o którym mowa w zdaniu pierwszym; (3) pod warunkiem, że liczba Certyfikatów podlegających wykupowi na podstawie wszystkich zgłoszonych żądań wykupu podlegających realizacji w danym Dniu Wykupu, po dokonaniu proporcjonalnej redukcji nie będzie niższa niż 2% (słownie: dwa procent) ogólnej liczby wyemitowanych i niewykupionych do tego Dnia Wykupu Certyfikatów.

Towarzystwo może pobierać opłatę za wykupienie Certyfikatów Inwestycyjnych w wysokości do 1% wartości wykupywanych Certyfikatów Inwestycyjnych liczonej jako iloczyn ceny wykupu jednego Certyfikatu i liczby wykupywanych Certyfikatów.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

1. Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu mogą być zgłaszane przez Uczestników lub Inwestorów, bądź osoby przez nich upoważnione:

a) w formie pisemnej - osobiście w siedzibie Firmy Inwestycyjnej lub podmiotu wchodzącego w skład konsorcjum dystrybucyjnego, o ile takie konsorcjum zostanie utworzone oraz w siedzibie Towarzystwa;

b) przesyłką pocztową na wskazane w Prospekcie adresy: Firmy Inwestycyjnej lub podmiotu wchodzącego w skład konsorcjum dystrybucyjnego, o ile takie konsorcjum zostanie utworzone oraz Towarzystwa tj.:

Noble Funds TFI S.A.

Rondo Ignacego Daszyńskiego 2C, 00-843 Warszawa
z dopiskiem „reklamacja”

c) ustnie - telefonicznie na numer 22 427 46 75 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika lub Inwestora w siedzibie Firmy Inwestycyjnej lub podmiotu wchodzącego w skład konsorcjum dystrybucyjnego, o ile takie konsorcjum zostanie utworzone oraz w siedzibie Towarzystwa;

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

2. Reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji.

3. Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji, chyba że reklamacja dotyczy szczególnie skomplikowanego przypadku, przy czym termin rozpatrzenia takiej reklamacji nie może przekroczyć 60 dni.

4. Uczestnik lub Inwestor jest informowany pisemnie o sposobie rozstrzygnięcia Reklamacji. Szczegółowe informacje w zakresie przyjmowania i rozpatrywania Reklamacji znajdują się w Statucie Funduszu.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Prospekt zostanie udostępniony do publicznej wiadomości w terminie umożliwiającym Inwestorom zapoznanie się z jego treścią, nie później jednak niż w dniu poprzedzającym rozpoczęcie subskrypcji Certyfikatów, w postaci elektronicznej w sieci Internet pod adresem Towarzystwa: www.noblefunds.pl, pod adresem strony internetowej Firmy Inwestycyjnej: noblesecurities.pl oraz adresami innych podmiotów wchodzących w skład konsorcjum dystrybucyjnego ile takie konsorcjum zostanie utworzone, a także do wglądu w postaci drukowanej w siedzibie Towarzystwa. Ogłoszenia i publikacje wymagane przepisami prawa oraz Statutem, jeżeli przepisy prawa lub Statut nie stanowią inaczej, będą podawane do publicznej wiadomości na stronie internetowej Towarzystwa www.noblefunds.pl. Fundusz udostępnia informację o Wartości Aktywów Netto Funduszu na Certyfikat do publicznej wiadomości w trybie art. 56 ust. 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych niezwłocznie po jej ustaleniu, poprzez przekazanie informacji do Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdy Papierów Wartościowych i publicznej wiadomości, a ponadto w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem strony internetowej www.noblefunds.pl.