

NOBLE FUNDS

Dokument zawierający kluczowe informacje

TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

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 Konserwatywny

Nazwa produktu	Noble Fund Konserwatywny, subfundusz wydzielony w ramach Noble Funds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (Noble Funds FIO)
Kategoria jednostki	Jednostka uczestnictwa kategorii A
Nazwa twórcy produktu	Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Noble Funds TFI S.A.)
Unikatowy identyfikator produktu	PLFIO000014
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 FIO na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi (RFI 265). 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 FIO stanowi formę przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

CO TO ZA PRODUKT?

Niniejszy dokument został sporządzony dla Noble Fund Konserwatywny - subfunduszu wydzielonego w ramach Noble Funds FIO.

Prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe są opracowywane dla całego Noble Funds FIO.

► RODZAJ

Noble Fund Konserwatywny to subfundusz wydzielony w ramach Noble Funds FIO, 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 Konserwatywny. 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 przesłanek: 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 sześciu następujących po sobie miesięcy kalendarzowych.

► CELE

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

Subfundusz inwestuje co najmniej 70% wartości aktywów w dłużne papiery wartościowe, co obejmuje obligacje (głównie krótko- i średnioterminowe oraz zmiennokuponowe), bony skarbowe i listy zastawne oraz instrumenty rynku pieniężnego. Subfundusz inwestuje przede wszystkim w instrumenty emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz emitowane przez przedsiębiorstwa. Przedmiotem lokat subfunduszu mogą być również depozyty bankowe i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. W celu ograniczania ryzyka inwestycyjnego i sprawnego zarządzania portfelem subfundusz może stosować techniki inwestycyjne wykorzystujące instrumenty pochodne.

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. 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 analizy trendów makroekonomicznych, prognozowane zmiany kształtu krzywych dochodowości i poziomu rynkowych stóp procentowych, stosunek oczekiwanej stopy zwrotu do ryzyka inwestycyjnego czy wiarygodność kredytową emitenta.

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji subfunduszu jest stawka referencyjna WIBOR 3M + 0,25 p.p. Subfundusz dopuszcza jednak możliwość uznaniowego wyboru w odniesieniu do dokonywania poszczególnych lokat. Skład portfela oraz wyniki inwestycyjne mogą różnić się od składu i stóp zwrotu wzorca.

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 FIO.

► DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 6 miesięcy, 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, w tym także emitowane przez przedsiębiorstwa.

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

► WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 miesięcy. 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.

Sklasyfikowaliśmy 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 Konserwatywny 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	6 miesięcy	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 6 miesiącach	
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
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	44 870 PLN	
	Stopa zwrotu	- 10,3%	
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 250 PLN	
	Stopa zwrotu	- 9,5%	
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 910 PLN	
	Stopa zwrotu	- 0,2%	
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 860 PLN	
	Stopa zwrotu	9,7%	

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 jesteś w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2021 i kwietniem 2022.

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

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2022 i kwietniem 2023.

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

Aktywa Noble Funds FIO, 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 któregośkolwiek z tych podmiotów środki zgromadzone w funduszu inwestycyjnym nie wchodzą 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 osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś 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 6 miesiącach	
Całkowite koszty	875 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,8%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany zwrot wynosi 1,6% przed uwzględnieniem kosztów i -0,2% 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 zalecanym okresie 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 0,50% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	250 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	0,66% wartości Twojej inwestycji w zalecanym okresie utrzymania. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	328 PLN
Koszty transakcji	0,30% wartości Twojej inwestycji w zalecanym okresie utrzymywania. 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.	148 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,30% wartości Twojej inwestycji w zalecanym okresie utrzymania. Opłata za wynik wynosi 20% od wyniku Subfunduszu powyżej wyniku benchmarku, którym jest: WIBOR 3M + 0,25 p.p., w okresie rozliczeniowym wynoszącym jeden rok. Warunkiem naliczenia opłaty za wyniki jest rekompensata słabszych wyników Subfunduszu względem benchmarku w okresie 5 lat. Opłata za wyniki może być naliczona jeśli wynik Subfunduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik benchmarku. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	149 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 6 miesięcy. 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. Odkupywanie 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 FIO.

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 - centrala: 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 określone 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 FIO, wraz z informacją o jego aktualnych zmianach, (2) roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane dla Noble Funds FIO 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.