

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. 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.

Jednostki uczestnictwa kategorii: A, B, C Novo Konserwatywny Oszczędnościowy subfundusz Novo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.
- Fundusz lokuje od 75% do 100% wartości aktywów subfunduszu głównie w krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe o terminie wykupu do jednego roku oraz depozyty.
- Subfundusz jest subfunduszem rynku krajowego, co oznacza że udział papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego emitowanych przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz depozytów w bankach krajowych powinien wynosić co najmniej 66% wartości aktywów subfunduszu.
- Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie inwestora w każdym dniu wyceny, tj. w każdym dniu, w którym ma miejsce regularna sesja giełdowa na podstawowym rynku giełdowym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

- Wszystkie dochody z lokat subfunduszu są reinwestowane. Fundusz nie wypłaca dochodu subfunduszu bez odkupywania jednostek uczestnictwa.
- Zalecenie: niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 miesięcy.
- W ramach subfunduszu jest realizowana aktywna polityka zarządzania. Subfundusz nie dąży do odwzorowania benchmarku, w związku z czym wyniki Subfunduszu oraz benchmarku mogą się różnić.
- Poziom referencyjny (*benchmark* subfunduszu):
 - od 2019-01-21 - WIBID 6M minus koszty zarządzania.
 - od 2009-01-01 - WIBID 6M, pomniejszony o koszty zarządzania.
 - do 2008-12-31 WIBID 6M (20-dniowa średnia krocząca) minus koszty zarządzania.

Profil ryzyka i zysku



- Syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku stanowi miarę zmiany ceny jednostki uczestnictwa na podstawie danych historycznych. Fundusz nie gwarantuje, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna; przypisanie subfunduszu do danej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.
- Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu powyższego wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu.
- Wskaźnik kwalifikuje subfundusz do kategorii **2** z uwagi na charakter inwestycji związanych z rynkiem papierów dłużnych. W związku z zaangażowaniem w krótkoterminowe papiery dłużne oraz instrumenty rynku pieniężnego

historyczna zmienność ceny jednostki uczestnictwa pozostawała na niskim poziomie.

- Ryzyka mające istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku:

- **Ryzyko kontrahenta** występuje, gdy kontrahent transakcji lub emitent instrumentu inwestycyjnego nie działa zgodnie z warunkami umowy;
- **Ryzyko kredytowe** to ryzyko wystąpienia przypadku, w którym niewywiązanie się z zobowiązań przez emitentów instrumentów inwestycyjnych, w które subfundusz ulokował swoje aktywa, niekorzystnie wpłynie na jego wyniki;
- **Ryzyko płynności** to ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.
- Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z subfunduszem znajduje się w prospekcie informacyjnym Novo FIO.

Opłaty

Jednorazowe opłaty pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji:

| Kategoria jednostek | A | B | C |
|----------------------|------|------|------|
| Opłata za nabycie | 0,5% | 1% | 2,5% |
| Opłata za odkupienie | 0% | 5,5% | 0% |
| Opłata za zamianę | 0% | 0% | 0,5% |

Jest to maksymalna wartość procentowa, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji

Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku:

| | | | |
|----------------|-------|-------|-------|
| Opłaty bieżące | 2,67% | 2,67% | 2,67% |
|----------------|-------|-------|-------|

Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:

| | | | |
|------------------|------|------|------|
| Opłata za wyniki | brak | brak | brak |
|------------------|------|------|------|

- Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów

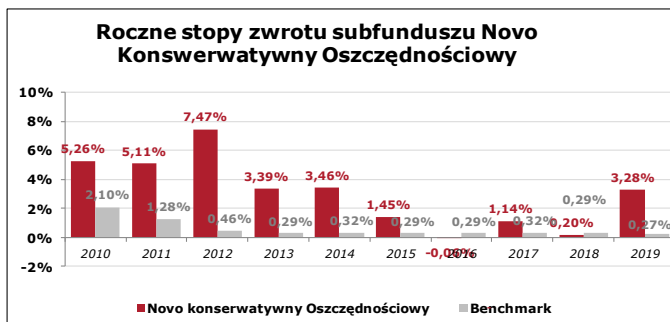
dystrybucji i wprowadzenia jednostek subfunduszu do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

- Opłata za nabycie, opłata za odkupienie oraz opłata za zamianę są podane w maksymalnej wysokości procentowej. W niektórych przypadkach jest możliwe zmniejszenie tych opłat. Informacje dotyczące bieżącej wysokości tych opłat można uzyskać u dystrybutorów oraz na stronie internetowej www.novofundusze.pl.

- Wysokość opłat bieżących określa się na podstawie kosztów za rok zakończony 31.12.2019r. Może ona co roku ulegać zmianie.

- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Rozdziale III A w punkcie 4 prospektu informacyjnego Novo FIO.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



- Przedstawione wyniki inwestycyjne dotyczą wskazanego okresu i nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Informacje praktyczne

- Depozytariuszem Novo FIO jest ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach.

- Szczegółowe informacje na temat subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym Novo FIO. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania finansowe są dostępne w języku polskim, bezpłatnie, u dystrybutorów oraz na stronie internetowej www.novofundusze.pl.

- Niniejszy dokument zawiera informacje dotyczące wyłącznie Novo Konserwatywny Oszczędnościowy subfunduszu Novo FIO oraz wskazanych kategorii jednostek uczestnictwa. Prospekt informacyjny zawiera informacje dla wszystkich subfunduszy działających w ramach Novo FIO.

- Informacje na temat aktualnej wartości każdej wskazanej kategorii jednostek uczestnictwa są dostępne na stronie www.novofundusze.pl oraz u dystrybutorów.

- Polityka wynagrodzeń jest dostępna na stronie www.opera-tfi.pl

Subfundusz Novo Konserwatywny Oszczędnościowy działa w ramach Novo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi. OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 19 lutego 2020 roku.

- Subfundusz został utworzony w 2008 roku (data pierwszej wyceny: 4.08.2008r.).

- Waluta, w której dokonywana jest wycena jednostki uczestnictwa: PLN.

- Wyniki historyczne obliczone zostały na podstawie zmiany wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa w odpowiednich okresach. Wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa jest obliczana w każdym dniu wyceny. Wyniki przedstawiane są po odliczeniu kosztów, które zgodnie ze statutem są pokrywane przez subfundusz.

- Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora. Szczegółowe informacje dotyczące podatków są zawarte w prospekcie informacyjnym.

- OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych 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 Novo FIO.

- Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Zobowiązania określonego subfunduszu są pokrywane z aktywów tego subfunduszu. Inwestor ma prawo do dokonania zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu w ramach Novo FIO w sposób opisany w prospekcie inwestycyjnym.