opera.pl
OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Kluczowe informacje dla inwestorów

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 Papierów Dłużnych

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 minimum 90% wartości aktywów subfunduszu w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub inne kraje Unii Europejskiej i OECD oraz lokaty bankowe i środki pieniężne.

➢ 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 fundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku.

➢ 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:

- od 2019-01-21 - WIBID 6M + 25punktów bazowych minus koszty zarządzania.
- od 2009-01-01 - Bloomberg/EFFAS Bond Indices Liquid All >1 Yr minus koszty zarządzania.
- od 2007-01-01 do 2008-12-31 - 5-letni swap procentowy minus koszty zarządzania.
- od 2005-01-01 do 2006-12-31 - 5-letni swap procentowy.
- od 2003-06-20 do 2004-12-31 Indeks Polskich Obligacji Banku Handlowego.
- do 2003-06-19 - średnia ze średniej rentowności bonów skarbowych 13-tygodniowych z ostatnich 4 przetargów minus koszty zarządzania.

Profil ryzyka i zysku

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko — Potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko — Potencjalnie wyższy zysk

➢ 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 **3** z uwagi na charakter inwestycji związanych z rynkiem papierów dłużnych. Historyczna zmienność ceny jednostki uczestnictwa pozostawała na umiarkowanym 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.

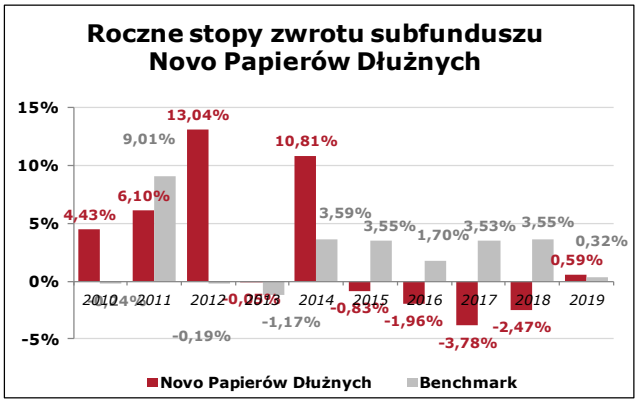
➢ Pełne omówienie wszystkich obszarów ryzyka związanych z subfunduszem znajduje się w prospekcie informacyjnym Novo FIO.

Opłaty

Jednorazowe opłaty pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji:			
Kategoria jednostek	**A**	**B**	**C**
Opłata za nabycie	1%	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	2,84%	2,84%	2,84%
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 B 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.
- Subfundusz został utworzony w 2001 roku (data pierwszej wyceny: 19.01.2001r.).
- 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.

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 Papierów Dłużnych 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.
- 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.

Subfundusz Novo Papierów Dłużnych został utworzony 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.