

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 Małych i Średnich Spółek subfundusz Novo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

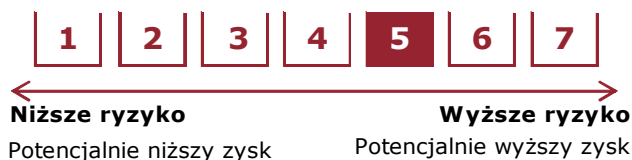
## Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.
- Fundusz lokuje od 50% do 100% wartości aktywów subfunduszu w Udziałowe Papiery wartościowe emitowane przez spółki nie wchodzące w skład indeksu WIG20.
- Fundusz 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 4 lat.
- W ramach subfunduszu jest realizowana aktywna polityka zarządzania. Fundusz nie porównuje swoich wyników do żadnego wzorca inwestycyjnego (*benchmarku*).

## 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 **5** z uwagi na charakter inwestycji związanych z rynkiem akcji.

- 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.

# Oplaty

Jednorazowe opłaty pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji:			
Kategoria jednostek	A	B	C
Opłata za nabycie	5,5%	5,5%	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	6,96%	6,96%	6,96%
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:			
Opłata za wyniki	brak	brak	brak

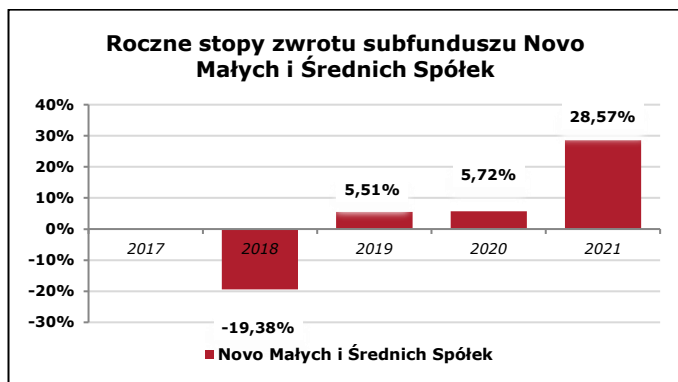
➤ Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia jednostek subfunduszu do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

➤ 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](http://www.novofundusze.pl).

➤ Wysokość opłat bieżących określa się na podstawie kosztów za rok zakończony 31.12.2021r. Może ona co roku ulegać zmianie.

➤ Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w Rozdziale III 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 czerwcu 2017 roku (data pierwszej wyceny: 5 czerwca 2017r.).

➤ 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](http://www.novofundusze.pl).

➤ Niniejszy dokument zawiera informacje dotyczące wyłącznie Novo Akcji Globalnych – subfunduszu Novo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego 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](http://www.novofundusze.pl) oraz u dystrybutora.

➤ Polityka wynagrodzeń jest dostępna na stronie [www.opera-tfi.pl](http://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 Małych i Średnich Spółek został utworzony w ramach Novo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. 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 8 czerwca 2022 roku.