

Dokument zawierający Szczegółowe Informacje

BIF - ESG Zrównoważonego Wzrostu (ESG Balanced Growth)

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.

Produktu

Produkt	BIF - ESG Zrównoważonego Wzrostu (ESG Balanced Growth)
Nazwa twórcy produktu	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Strona internetowa	www.baloise-life.com
Numer telefonu	+352 290 190 1
Zarządca aktywów	mBank S.A.
Właściwy organ nadzoru	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Data sporządzenia dokumentu	01/01/2024

Uwaga : Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

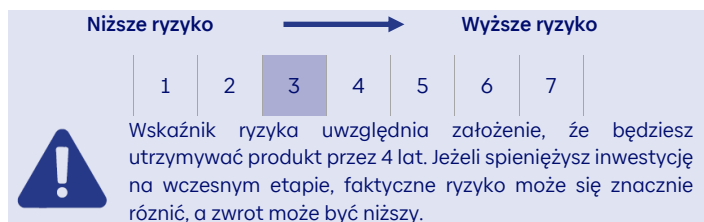
Cele

Celem funduszu jest osiągnięcie w długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym stóp zwrotu znacznie przewyższających poziom inflacji. Strategia funduszu jest zrównoważona, co oznacza, że w warunkach równowagi rynkowej udział instrumentów dłużnych i akcji będzie zbliżony, stanowiąc w obu przypadkach od 35% do 65% aktywów. Strategia dopuszcza zmienny udział poszczególnych klas aktywów, co ma na celu dostosowanie struktury portfela do zmieniających się warunków rynkowych. Udział akcji i instrumentów dłużnych może zatem wahać się w przedziale od 35% do 65%. Tytuły uczestnictwa wyemitowane przez instytucje zbiorowego inwestowania utworzone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub za granicą, których polityka inwestycyjna nie pozwala na zaliczanie akcji do kategorii instrumentów dłużnych i akcji będą mogły zawierać się w przedziale 0% - 10%. Gotówka lub instrumenty denominowane w walutach obcych w zakresie, w jakim nie podlegają odpowiadającym im transakcjom zabezpieczającym przed ryzykiem walutowym będą mogły stanowić od 0% do 20% aktywów funduszu. Strategia ma charakter globalny, ze stosunkowo wysokim udziałem aktywów zagranicznych, obejmujących głównie rynki rozwinięte, takie jak Stany Zjednoczone i Europa Zachodnia. Część zagraniczna portfela będzie się składać głównie z jednostek uczestnictwa emitowanych przez instytucje zbiorowego inwestowania (głównie tytuły uczestnictwa funduszy ETF), co pozwoli inwestorowi budować ekspozycję na określone klasy aktywów, regiony i sektory. Strategia uwzględni zasady inwestowania odpowiedzialnego społecznie, dlatego w procesie doboru poszczególnych instrumentów do portfela preferowani będą emitenci, którzy prowadząc działalność gospodarczą pozytywnie wyróżniają się w takich obszarach jak wpływ na środowisko, kwestie społeczne i ład korporacyjny. W procesie selekcji Zarządzający będzie dążył do wyboru instrumentów o ponadprzeciętnym wskaźniku ESG, obliczonym zgodnie z powszechnie uznaną metodologią, uwzględniając jednocześnie konieczność zachowania co najmniej umiarkowanej korelacji ze zmianami indeksów szerokiego rynku.

Rodzaj inwestora

Fundusz jest przeznaczony dla inwestora zrównoważonego o minimalnym horyzoncie inwestycyjnym wynoszącym 4 lata.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka :

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 ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako niosący ze sobą ryzyko od 3 czyli niskiej klasy ryzyka do 7 czyli drugiej najwyższej klasy ryzyka w zależności od

wybranych opcji inwestycyjnych zawierających różne aktywa bazowe oraz w zależności od naszej zdolności do wypłacenia ci pieniędzy. W związku z powyższym prosimy o zapoznanie się z dokumentami zawierającymi kluczowe informacje dotyczące dostępnych opcji inwestycyjnych. co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio niską a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

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. 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.

Przykładowa inwestycja : 10 000 PLN		W przypadku	W przypadku spieniężenia po 4 latach
Scenariusze		spieniężenia po 1 roku	(zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunkiskrajne	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 790 PLN	4 000 PLN
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-62,05 %	-20,48 %
Niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 500 PLN	8 400 PLN
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-15,02 %	-4,25 %
Umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 310 PLN	11 430 PLN
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,11 %	3,40 %
Korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	12 560 PLN	12 740 PLN
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	25,55 %	6,23 %

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny : Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji 2022 między 2023.

Scenariusz umiarkowany : Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji 2014 między 2018.

Scenariusz korzystny : Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji 2017 między 2021.

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 przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 10 000 PLN.

Inwestycja : 10 000 PLN	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach
Łączne koszty	220 PLN	1 039 PLN
Wpływ kosztów w skali roku *	2,2 %	2,3 %

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,7 % przed uwzględnieniem kosztów i 3,4 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów			Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 lat
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	0,00 %
	Koszty wyjścia	% twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	0,00 %
Koszty bieżące	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	% wartości twojej inwestycji rocznie	1,86 %
	Koszty transakcji	% wartości twojej inwestycji rocznie. 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	0,30 %
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	0,00 %

Inne istotne informacje

Informacje dotyczące dotychczasowych wyników można znaleźć pod następującym [linkiem](#)