

# Dokument zawierający Szczegółowe Informacje

## BIF - MultiAsset Konserwatywny (MultiAsset Conservative)

### 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 - MultiAsset Konserwatywny (MultiAsset Conservative)
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?

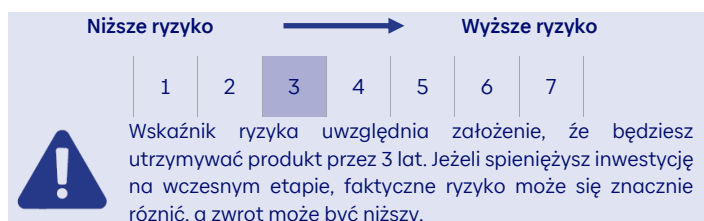
#### Cele

Celem funduszu jest generowanie, w ramach długoterminowego horyzontu inwestycyjnego, stóp zwrotu przewyższających poziom inflacji. Strategia charakteryzuje się umiarkowanym ryzykiem inwestycyjnym, gdyż w strukturze inwestycji trwale dominować będą instrumenty dłużne, których udział nie może być niższy niż 60%. Limity inwestycyjne strategii pozwalają na znaczące zmiany w strukturze lokat, w zależności od aktualnej fazy globalnego cyklu koniunkturalnego oraz poziomów wycen w poszczególnych segmentach rynku. Maksymalny dopuszczalny udział akcji w portfelu wynosi 40%, natomiast minimalne zaangażowanie wynosi 0%. Możliwe jest również inwestowanie w instrumenty posiadające ekspozycję na aktywa inne niż akcje i obligacje (np. UCITS związane z nieruchomościami i towarami), których łączny udział nie może przekroczyć 15% aktywów. Strategia ta ma charakter globalny, ze stosunkowo wysokim udziałem aktywów zagranicznych, obejmujących głównie rynki rozwinięte, takie jak Stany Zjednoczone i Europa Zachodnia. Znaczna część aktywów będzie inwestowana w tytuły uczestnictwa zdwersyfikowanych i płynnych funduszy ETF. Maksymalna wartość instrumentów denominowanych w walutach obcych lub gotówka, które nie będą podlegały transakcjom zabezpieczającym przed ryzykiem kursowym, nie przekroczy 35% wartości aktywów. Wysoki poziom dywersyfikacji, dzięki wykorzystaniu jednostek sektorowych i regionalnych funduszy ETF, przekłada się na mniejszą wrażliwość wyników strategii na zdarzenia o charakterze specyficznym, dotyczące poszczególnych emitentów.

#### Rodzaj inwestora

Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów konserwatywnych o horyzoncie inwestycyjnym wynoszącym co najmniej 3 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 złe 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 Scenariusze		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach (zalecany okres utrzymywania)
<b>Minimum</b>	<b>Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.</b>		
<b>Warunkiskrajne</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>	<b>6 430 PLN</b>	<b>6 370 PLN</b>
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-35,69 %	-13,95 %
<b>Niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>	<b>8 840 PLN</b>	<b>8 480 PLN</b>
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-11,56 %	-5,33 %
<b>Umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>	<b>10 100 PLN</b>	<b>10 320 PLN</b>
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,04 %	1,06 %
<b>Korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>	<b>11 210 PLN</b>	<b>11 540 PLN</b>
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	12,08 %	4,90 %

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 2017 między 2020.

Scenariusz korzystny : Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji 2019 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 przekaze 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 osiągniętych 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 3 latach
<b>Łączne koszty</b>	210 PLN	664 PLN
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	2,1 %	2,1 %

\* 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 3,2 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,1 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 lat	
<b>Koszty jednorazowe</b>	Koszty wejścia	% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	0,00 %
	Koszty wyjścia	% twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	0,00 %
<b>Koszty bieżące</b>	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	% wartości twojej inwestycji rocznie	1,76 %
	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 %
<b>Koszty dodatkowe</b>	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](#)