

Dokument zawierający Szczegółowe Informacje

BIF - Ochrony Kapitału (Capital Protective)

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 - Ochrony Kapitału (Capital Protective)
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?

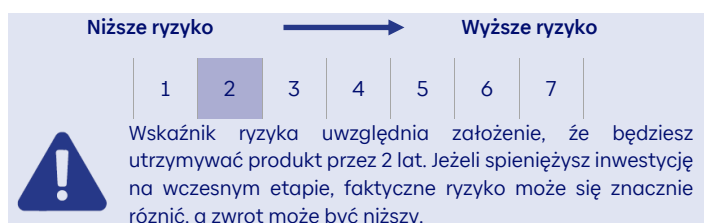
Cele

Celem Funduszu jest uzyskanie w średnim i długim terminie stóp zwrotu, które przewyższą wskaźnik inflacji, przy utrzymaniu ryzyka inwestycyjnego na relatywnie niskim poziomie. Aktywa Funduszu, do 100%, lokowane będą wyłącznie w instrumentach o charakterze dłużnym takie jak: dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe. Tytuły uczestnictwa wyemitowane przez instytucje zbiorowego inwestowania utworzone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub za granicą, o ile polityka inwestycyjna takiej instytucji zakłada inwestowanie głównie w instrumenty finansowe powiązane z rynkiem dłużnych papierów wartościowych albo instrumenty rynku pieniężnego. Instrumenty pochodne bazujące na ww. instrumentach finansowych. W przypadku bezpośrednich inwestycji zaangażowanie w instrumentach jednego emitenta nie może przekroczyć 20% Aktywów, z zastrzeżeniem, że ograniczenie zaangażowania do 20% Aktywów nie dotyczy sytuacji, gdy emitentem jest Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub państwo członkowskie OECD. Aktywa lokowane będą w instrumenty dłużne z ratingiem inwestycyjnym, a także instrumenty dłużne bez ratingu oraz instrumenty dłużne z ratingiem poniżej poziomu inwestycyjnego. Instrumenty dłużne z ratingiem inwestycyjnym będą definiowane jako instrumenty, których emitentowi przyznany został rating inwestycyjny (BBB- zgodnie z metodologią i skalą agencji Standard&Poor's) przez przynajmniej jedną z trzech następujących agencji ratingowych - Moody's, Fitch lub Standard&Poor's. W przypadku bezpośredniej inwestycji w instrumenty dłużne z ratingiem inwestycyjnym zaangażowanie w instrumentach jednego emitenta nie może przekroczyć 6%. Powyższe ograniczenie nie dotyczy dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa. W przypadku emitentów nieposiadających przyznanego ratingu inwestycyjnego, których rating jest poniżej poziomu inwestycyjnego, w celu ograniczenia ryzyka kredytowego, nie więcej niż 3% aktywów może zostać zainwestowanych w korporacyjne instrumenty dłużne emitowane przez jeden podmiot. Powyższe ograniczenie nie dotyczy funduszy ETF. W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej wskaźnik duration portfela nie może przekroczyć 6 lat. Gotówka lub instrumenty denominowane w walutach obcych (tj. innych niż polski złoty) w zakresie, w jakim nie podlegają odpowiadającym im transakcjom zabezpieczającym ryzyko walutowe mogą stanowić do 15% funduszu.

Rodzaj inwestora

Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów konserwatywnych o horyzoncie inwestycyjnym wynoszącym co najmniej 2 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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako niosący ze sobą ryzyko od 2 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 niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako niskie 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 2 latach (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	8 550 PLN	8 630 PLN
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-14,47 %	-7,12 %
Niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 880 PLN	8 670 PLN
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-11,17 %	-6,89 %
Umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	9 840 PLN	9 720 PLN
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-1,56 %	-1,43 %
Korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 330 PLN	10 350 PLN
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,32 %	1,71 %

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 2016 między 2017.

Scenariusz korzystny : Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji 2020 między 2022.

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 2 latach
Łączne koszty	179 PLN	351 PLN
Wpływ kosztów w skali roku *	1,8 %	1,8 %

* 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 0,3 % przed uwzględnieniem kosztów i -1,4 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów			Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 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	1,46 %
	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](#)