

## Účel

Tento informačný leták vám poskytuje základné informácie o tomto investičnom produkte. Nejedná sa o reklamný materiál. Tieto informácie sú vyžadované zákonom, aby vám pomohli pochopiť povahu, riziko, náklady a možné zisky a straty tohto produktu a aby vám pomohli porovnať ho s inými produktmi.

## Produkt

### BFI Activ (EUR)

Podfond spoločnosti **Baloise Fund Invest (Lux)**

**trieda podielov R (LU0127030749)**

BFI Activ (EUR) je registrovaný v Luxembursku a regulovaný Komisiou pre dohľad nad finančným sektorom (CSSF).

Výrobcom PRIIP a správcovskou spoločnosťou je Waystone Management Company (Lux) S.A., ktorá je registrovaná v Luxembursku a podlieha dohľadu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Ďalšie informácie o tomto produkte nájdete na <https://funds.waystone.com/public> alebo na telefónnom čísle +352 26 00 21 1.

**Stav: 6. máj 2024**

## O aký druh produktu ide?

### Typ

Ide o investičný fond, ktorý bol založený ako spoločnosť s premenlivým kapitálom (SICAV).

### Ciele

**Investičný cieľ** Investičným cieľom fondu je dosiahnuť stabilný výnos v EUR, ktorý odzrkadľuje situáciu na finančných trhoch. Pri tom je potrebné dbať na vyvážené rozloženie rizika z geografického, ekonomického a menového hľadiska a udržiavať optimálnu likviditu.

**Investičná politika** Fond investuje do celosvetovo diverzifikovaného portfólia pozostávajúceho z dlhopisov celosvetových dlžníkov s vysokou bonitou, ktoré môžu byť kótované aj v rozvíjajúcich sa krajinách vrátane Číny, ako aj z akcií (prevažne akcií) prvotriednych spoločností. Portfólio spája výnosové príležitosti akcií s kontinuitou výnosov z cenných papierov s pevným alebo variabilným úrokom.

S podielom akcií maximálne 40 % (v závislosti od situácie na trhu môže byť dočasne prekročený) je fond zameraný primárne na výnos, ale aj na mierny rast kapitálu.

Investície sa realizujú v EUR alebo sú zabezpečené v EUR. Až približne 50 % majetku môže byť investovaných v cudzích menách.

Najviac 33 % fondu je investovaných do cenných papierov a peňažných trhových nástrojov s ratingom nižším ako investičný stupeň („Non-IG“). Pod „Non-Investment Grade“ sa rozumie úverový rating, ktorý je nižší ako BBB- (Standard & Poor's) alebo Baa3 (Moody's) alebo má ekvivalentné hodnotenie kvality.

Fond môže investovať až 33 % svojho majetku do iných fondov v rozvíjajúcich sa krajinách. V prípade priamych investícií to môžu byť aj dlhopisy emitentov z Číny, ktoré sa obchodujú v menách G10. Až 10 % investícií do dlhopisov emitentov z Číny môže byť realizovaných prostredníctvom režimu QFI a Bond Connect do dlhových cenných papierov a cenných papierov podobných dlhovým cenným papierom z čínskej pevniny, ktoré sú kótované na burzách v Čínskej ľudovej republike („ČĽR“) alebo sa obchodujú na iných trhoch v ČĽR, vrátane čínskeho medzibankového trhu s dlhopismi.

Investície do rozvíjajúcich sa krajín zahŕňajú aj dividendové alebo iné podielové cenné papiere z Číny, ktoré sa nadobúdajú prostredníctvom globálnych depozitných certifikátov (GDR) a amerických depozitných certifikátov (ADR), ktoré sú kótované na uznávaných burzách a trhoch a vydávané medzinárodnými finančnými inštitúciami.

Fond môže investovať do iných fondov, ktoré investujú v rozvíjajúcich sa krajinách, ako aj do fondov, ktoré investujú do surovín, drahých kovov a nehnuteľností.

Investície do alternatívnych investícií, ako sú napríklad Cat Bonds a hedgeové fondy, sa realizujú iba prostredníctvom vhodných cieľových fondov. Tieto alternatívne investície môžu tvoriť maximálne 15 % čistého majetku fondu.

Fond propaguje ekologické a/alebo sociálne charakteristiky v zmysle článku 8 SFDR.

**Referenčný index** Fond je aktívne spravovaný bez ohľadu na referenčný index.

**Vykupovanie a obchodovanie** Investori môžu každý bankový pracovný deň v Luxembursku nakupovať alebo predávať podiely.

**Politika výplaty** výnosov Dosiahnuté výnosy sa reinvestujú.

**Dátum začatia** Podfond bol založený 21. 5. 2001. Trieda podielov bola založená 21. 5. 2001.

**Mena podfondu** Mena triedy podielov je EUR a mena fondu je EUR.

**Prechod medzi fondmi** Je možné vymeniť podiely za podiely iného podfondu. Ďalšie informácie o výmene podielov nájdete v predajnom prospekte.

### Cieľová skupina malých investorov

Tento produkt je určený pre investorov, ktorí plánujú nechať svoje peniaze investované minimálne 5 rokov a sú ochotní podstúpiť stredne nízke riziko straty svojho pôvodného kapitálu, aby dosiahli vyšší potenciálny výnos. Je navrhnutý tak, aby bol súčasťou portfólia investícií.

### Doba trvania

Tento fond je otvorený fond bez dátumu splatnosti. S výhradou práv na likvidáciu, zrušenie a výpoveď stanovených v prospekte fondu správnou radou fondu nemôže byť fond automaticky vypovedaný. Výrobca PRIIP, Waystone Management Company (Lux) S.A., nie je oprávnený na jednostrannú výpoveď produktu.

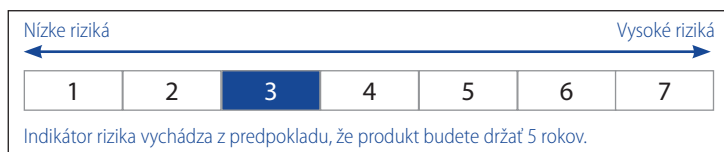
### Praktické informácie

**Depozitár** BNP Paribas, pobočka v Luxembursku. Ďalšie informácie Všeobecné informácie sa uverejňujú v rôznych novinách a možno ich získať v sídle spoločnosti, u príslušných národných zástupcov, ako aj u depozitára.

Predajný prospekt, stanovy, ako aj ročné a polročné správy fondu sú k dispozícii bezplatne v nemeckom alebo francúzskom jazyku v sídle spoločnosti, u príslušných národných zástupcov alebo informačných centier, ako aj u depozitára. Okrem toho sú tieto dokumenty, ako aj čisté hodnoty majetku k dispozícii na internetovej stránke [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com).

## Aké podstupujem riziká a čo za to môžem získať?

### Riziká



Celkový ukazovateľ rizika vám pomôže posúdiť riziko spojené s týmto produktom v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že s týmto produktom pridáte o peniaze, pretože sa trhy vyvíjajú určitým spôsobom alebo by vám fond nevedel vyplatiť peniaze.

Tento produkt sme na stupnici od 1 do 7 zaradili do rizikovej triedy stredne nízkeho rizika, čo zodpovedá hodnote 3.

Riziko potenciálnych strát z budúceho vývoja hodnoty je klasifikované ako stredne nízke. Nepriaznivé trhové podmienky, ktoré ovplyvňujú schopnosť podfondu vyplatiť vám peniaze, sú nepravdepodobné.

**Vezmite do úvahy menové riziko.** Za určitých okolností môžete dostať platby v inej mene, takže konečný výnos, ktorý dostanete, závisí od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko nie je zahrnuté v uvedenom ukazovateli.

Okrem rizík uvedených v indikátore rizika môžu výkonnosť fondu ovplyvniť aj ďalšie riziká. Pozrite si prosím prospekt fondu, ktorý je k dispozícii zadarmo na stránke <https://www.waystone.com/ourfunds/waystone-management-company-lux-s-a/>.

Scenáre výkonnosti

Uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ako aj náklady na vášho poradcu alebo distribučnú agentúru. Nezohľadňuje sa vaša osobná daňová situácia, ktorá môže tiež ovplyvniť konečnú sumu.

Konečný výnos z tohto produktu závisí od budúceho vývoja trhu. Budúci vývoj trhu je neistý a nie je možné ho s istotou predpovedať.

Uvedené pesimistické, stredné a optimistické scenáre ilustrujú najhorší, priemerný a najlepší vývoj hodnoty produktu za posledných 10 rokov. Trhy sa v budúcnosti môžu vyvíjať úplne odlišne.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť za extrémnych trhových podmienok.

**Pesimistický scenár:** tento typ scenára nastal pri investícii medzi 31. decembrom 2021 a 29. februárom 2024.

**Stredný scenár:** tento typ scenára nastal pri investícii medzi 30. novembrom 2015 a 30. novembrom 2020.

**Optimistický scenár:** tento typ scenára nastal pri investícii medzi 30. aprílom 2014 a 30. aprílom 2019.

Odporúčaná doba držby Príklad investície EUR		5 rokov 10 000 EUR	
Scenáre		ak po 1 roku vystúpíte	ak vystúpíte po 5 rokoch (odporúčaná doba držby)
Minimum	Neexistuje žiadna garantovaná minimálna výnosnosť. Môžete stratiť celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stres	S akým výnosom môžete počítať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	6.472 EUR -35,3%	6.395 EUR -8,6%
Pesimistický scenár	S akým výnosom môžete počítať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8.267 EUR -17,3%	8.940 EUR -2,2%
Stredný scenár	S akým výnosom môžete počítať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9.640 EUR -3,6%	10.217 EUR 0,4%
Optimistický scenár	S akým výnosom môžete počítať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	11.116 EUR 11,2%	11.414 EUR 2,7%

Čo sa stane, ak Waystone Management Company (Lux) S.A. nebude schopná vykonať výplatu?

Správcovská spoločnosť fondu nie je povinná vykonať výplatu, pretože štruktúra fondu takúto výplatu neumožňuje. Nie ste chránení národným systémom odškodňovania. Na vašu ochranu sú aktíva uložené v samostatnej spoločnosti (depozitár). Ak by sa fond stal platobne neschopným, depozitár by predal investície a výnosy by rozdelil medzi investorov. V najhoršom prípade však môžete prísť o celú svoju investíciu.

Aké náklady vzniknú?

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo vám poskytuje poradenstvo, vám môže účtovať ďalšie náklady. Ak je to tak, táto osoba vám oznámi výšku týchto nákladov a vysvetlí, aký vplyv budú mať na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa odpočítavajú z vašej investície na pokrytie rôznych druhov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete a ako dlho produkt držíte. Sumy uvedené v tabuľkách ilustrujú príkladnú výšku investície a rôzne možné investičné obdobia.

Vychádzali sme z nasledujúceho predpokladu:

- V prvom roku by ste dostali späť investovanú sumu (0 % ročný výnos). Pre ostatné obdobia držby sme predpokladali, že produkt sa bude vyvíjať tak, ako je uvedené v strednom scenári.
- Investuje sa 10 000 EUR.

Príklad investície 10 000 EUR	ak po 1 roku vystúpíte	ak vystúpíte po 5 rokoch (odporúčaná doba držby)
Celkové náklady	728 EUR	1.623 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	7,3%	3,4%
(*) Tieto údaje ilustrujú, ako náklady znižujú váš ročný výnos počas doby držby. Ak napríklad na konci odporúčanej doby držby vystúpíte, váš priemerný ročný výnos bude pravdepodobne 3,8 % pred nákladmi a 0,4 % po nákladoch.		

Zloženie nákladov

Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe		Ročné vplyvy nákladov, ak po 1 roku odstúpite
Počiatočné náklady	5,00 % je maximálna suma, ktorú zaplatíte pri vstupe do tejto investície. Skutočnú sumu, ktorá sa na vás vzťahuje, si môžete overiť u príslušného distribučného miesta alebo u svojho poradcu.	500 EUR
Náklady na odstúpenie	0,00 % Za tento produkt neúčtujeme žiadny poplatok za odstúpenie od zmluvy, osoba, ktorá vám produkt predáva, však môže účtovať poplatok.	0 EUR
Prevádzkové náklady za rok		Ročné vplyvy nákladov, ak po 1 roku odstúpite
Administratívne poplatky a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,90 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch za posledný rok.	190 EUR
Transakčné náklady	0,38 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vzniknú, keď nakupujeme alebo predávame podkladové aktíva pre produkt. Skutočná suma závisí od toho, koľko nakupujeme a predávame.	38 EUR
Dodatočné náklady za určitých podmienok		Ročné vplyvy nákladov, ak po 1 roku odstúpite
Poplatky za úspech	Za tento produkt sa neúčtuje žiadna provízia za úspech.	0 EUR

Ako dlho by som mal investíciu držať a môžem si peniaze vybrať skôr?

Odporúčaná doba držania: 5 rokov

Tento produkt je určený na dlhodobé investovanie. Mali by ste byť pripravení investovať minimálne 5 rokov. Vašu investíciu však môžete kedykoľvek počas tohto obdobia bez sankcií vybrať alebo ju držať dlhšie.

Ako môžem podať sťažnosť?

Sťažnosť môžete zaslať správcovskej spoločnosti fondu na adresu 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg alebo e-mailom na adresu complaintsLUX@waystone.com, ako je uvedené na stránke [www.waystone.com/waystone-policies/](http://www.waystone.com/waystone-policies/).

Ak máte sťažnosť na osobu, ktorá vás informovala o tomto produkte alebo vám ho predala, táto osoba vám povie, kde môžete podať sťažnosť.

Ďalšie užitočné informácie

Náklady, výkonnosť a riziko

Výpočty nákladov, výkonnosti a rizika uvedené v tomto základnom informačnom liste sú v súlade s metodikou stanovenou v predpisoch EÚ.

**Scenáre výkonnosti** Predchádzajúce scenáre výkonnosti, ktoré sa aktualizujú každý mesiac, nájdete na stránke <https://funds.waystone.com/public>.

**Výkonnosť v minulosti** Minulú výkonnosť za posledných 10 rokov si môžete stiahnuť z našej webovej stránky <https://funds.waystone.com/public>.

**Dodatočné informácie** Podrobnosti o aktuálnej politike odmeňovania správcovskej spoločnosti, vrátane popisu spôsobu výpočtu odmien a príspevkov a totožnosti osôb zodpovedných za pridelovanie odmien a príspevkov, vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie, sú k dispozícii na adrese [www.waystone.com/waystone-policies/](http://www.waystone.com/waystone-policies/) a na požiadanie bezplatne poskytnuté v papierovej forme.

Baloise Fund Invest (Lux) je zastrešujúci fond. Zastrešujúci fond zahŕňa rôzne podfondy s viacerými triedami podielov. Majetok každého podfondu je vedený v účtovných knihách spoločnosti oddelene od ostatného majetku a nie je vzájomne ručiteľský.

Daňová legislatíva Luxemburska môže ovplyvniť osobnú daňovú situáciu podielnikov. Podielníci by sa mali obrátiť na svojho daňového poradcu, aby získali podrobnejšie poradenstvo týkajúce sa daňových otázok vyplývajúcich z investície do fondu.