

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 Systematic Dynamic

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

Trieda podielov R EUR (LU0740983043)

BFI Systematic Dynamic je registrovaný v Luxembursku a regulovaný Komisiou pre dohľad nad finančným sektorom (Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF).

Výrobcom PRIIP a správcovskou spoločnosťou je Waystone Management Company (Lux) S.A., ktorá je registrovaná v Luxembursku a regulovaná 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 Cieľom fondu je dosiahnuť dlhodobý pozitívny výsledok investovania na národných a medzinárodných akciových a dlhopisových trhoch v eurách.

Investičná politika Kľúčovou súčasťou investičnej stratégie je podkladový algoritmus, ktorý systematicky vypočítava optimálnu alokáciu rôznych tried aktív pri dodržaní cieľovej volatility 10 %. Vďaka tomu sa vo volatilnejších fázach trhu zníži expozícia voči rizikovým investíciám, zatiaľ čo v pokojnejších fázach trhu sa opäť zvýši.

Fond flexibilne investuje do širokej škály tried aktív, vrátane, ale nielen, akcií, štátnych a podnikových dlhopisov a dlhopisov indexovaných na infláciu, pričom flexibilná alokácia do globálnych akcií a dlhopisov tvorí jadro investičnej stratégie. Investície do cenných papierov, ktoré sú kótované v rozvíjajúcich sa krajinách vrátane Číny, sú možné. V dlhodobom priemere je podiel akcií 75 %.

Fond môže

- dodatočne investovať až 100 % do likvidných prostriedkov, peňažných fondov a/alebo pravidelne obchodovaných peňažných nástrojov. Zostatková doba splatnosti je maximálne 12 mesiacov;

- nepriamo prostredníctvom burzovo obchodovaných fondov (ETF) alebo certifikátov investovať do surovín a drahých kovov;

Účasť na jednotlivých trhoch je možné realizovať prostredníctvom veľmi likvidných, burzovo kótovaných derivátov, ako sú futures, ale aj prostredníctvom OTC alebo priamych investícií. Investície do dlhopisov sa realizujú iba prostredníctvom dlhopisových futures s investičným ratingom. Fond môže investovať až 100 % svojej čistej hodnoty majetku do podielov OGAW a/alebo až 30 % svojej čistej hodnoty majetku do podielov iných OGA. To znamená, že fond sa môže stať aj fondom fondov.

Fond môže využívať pákový efekt. Očakávaná maximálna hrubá tržová expozícia je 500 %, pričom skutočná hrubá tržová expozícia môže byť v závislosti od podmienok na trhu aj vyššia. Je však zabezpečené, že maximálna hrubá tržová expozícia v akciách je nižšia ako 100 %.

Fond môže navyše držať bankové vklady na požiadanie, napríklad hotovosť na bežných účtoch v banke.

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 26. 1. 2012. Trieda podielov bola založená 13. 2. 2012.

Mena podfondu Referenčnou menou podfondu je EUR. Investície môžu byť realizované aj v iných menách ako v referenčnej mene. Podielové listy sú vydávané a odkupované v EUR. Menové riziko je možné zabezpečiť prostredníctvom forwardov a swapov.

Prechod medzi fondmi Je možné vymeniť podielové listy za podielové listy iného podfondu. Ďalšie informácie o výmene podielových listov 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 otvoreným fondom bez dátumu splatnosti. S výhradou práv správnej rady fondu na likvidáciu, zrušenie a vypovedanie stanovených v prospekte fondu nemožno fond automaticky vypovedať. Výrobca PRIIP, Waystone Management Company (Lux) S.A., nie je oprávnený jednostranne vypovedať produkt.

Praktické informácie

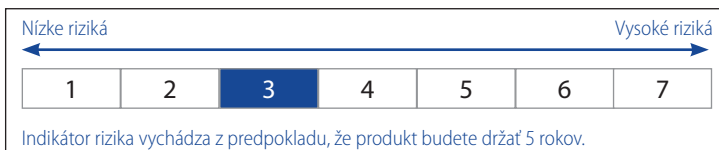
Depozitár BNP Paribas, pobočka v Luxembursku.

Ďalšie informácie Všeobecné informácie sú uverejnené 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.

Aké riziká existujú a čo by som za to mohol dostať?

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 stratíte peniaze, pretože sa trhy vyvíjajú určitým spôsobom alebo nie sme schopní vám 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 tržové podmienky, ktoré by ovplyvnili schopnosť podfondu vyplatiť vám peniaze, sú nepravdepodobné.

Vezmite do úvahy menové riziko. Za určitých okolností môžete dostávať platby v inej mene, takže konečný výnos, ktorý získate, závisí od výmenného kurzu medzi oboma menami. Toto riziko nie je zahrnuté v uvedenom ukazovateli.

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

Scenáre výkonnosti

Uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ako aj náklady vášho poradcu alebo distribučnej spoločnosti. 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.

Predstavené 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. augustom 2021 a 31. januárom 2024.

Stredný scenár: tento typ scenára nastal pri investícii medzi 30. januárom 2015 a 31. januárom 2020.

Optimistický scenár: tento typ scenára nastal pri investícii medzi 30. novembrom 2016 a 30. novembrom 2021.

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	6.925 EUR -30,8%	6.452 EUR -8,4%
Pesimistický scenár	S akým výnosom môžete počítať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8.398 EUR -16,0%	8.733 EUR -2,7%
Stredný scenár	S akým výnosom môžete počítať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9.931 EUR -0,7%	12.329 EUR 4,3%
Optimistický scenár	S akým výnosom môžete počítať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	11.413 EUR 14,1%	13.813 EUR 6,7%

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

Správcovská spoločnosť fondu nie je povinná vyplácať výplaty, pretože štruktúra fondu takéto výplaty neumožňuje. Nie ste chránení národným systémom odškodnenia. Na vašu ochranu sú aktíva uložené v samostatnej spoločnosti (depozitár). Ak by fond stal platobne neschopným, depozitár by investície predal 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 výšky vašej investície a dĺžky držania produktu. 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	730 EUR	1.683 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	7,3%	3,6%
(*) Tieto údaje ilustrujú, ako náklady znižujú váš ročný výnos počas doby držby. Ak napríklad vystúpíte na konci odporúčanej doby držby, váš priemerný ročný výnos bude pravdepodobne 7,8 % pred nákladmi a 4,3 % 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	2,15 % hodnoty vašej investície za rok. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch za minulý rok.	215 EUR
Transakčné náklady	0,15 % hodnoty vašej investície za rok. Ide o odhad nákladov, ktoré vzniknú, ak nakupujeme alebo predávame podkladové aktíva pre produkt. Skutočná suma závisí od toho, koľko nakupujeme a predávame.	15 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. Svoju 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 túto poštovú 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/.

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, výnosov a rizík 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 prideľovanie odmien a príspevkov, vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie, sú k dispozícii na adrese www.waystone.com/waystone-policies/ a bezplatne poskytnuté v papierovej forme na požiadanie.

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.