

## 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 Equity Fund

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

**trieda podielov R EUR (LU0226794815)**

Fond BFI Equity Fund 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: 4. apríla 2025**

## O aký druh produktu ide?

### Typ

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

### Ciele

**Cieľ investovania** Cieľom investovania fondu je dosiahnuť stabilný rast kapitálu v eurách v súlade s podmienkami na medzinárodných finančných trhoch.

**Investičná politika** Fond investuje najmenej dve tretiny svojich prostriedkov do akcií spoločností z celého sveta. Fond môže investovať maximálne 10 % do konvertibilných a opčných dlhopisov alebo opčných certifikátov, ktoré oprávňujú na nákup takýchto akcií. Fond investuje do geograficky a odvetvovo diverzifikovaného portfólia, ktoré sa skladá predovšetkým z akcií kótovaných na medzinárodných regulovaných trhoch alebo burzách, najmä na regulovaných trhoch alebo burzách v západnej Európe, v USA a v Japonsku. Výber týchto regulovaných trhov alebo búrz sa riadi relatívnou trhovou hodnotou a dlhodobým potenciálom zhodnotenia cenných papierov, s ktorými sa tam obchoduje. Je však možné nakupovať aj cenné papiere, ktoré sú kótované v iných krajinách, vrátane rozvíjajúcich sa krajín, ak sa ich hospodársky rozvoj javí ako sľubný.

Fond môže investovať do iných fondov, okrem iného aj do uzavretých realitných fondov.

Na účely zabezpečenia alebo investovania používame derivátové finančné nástroje, ktoré sa obchodujú na burze alebo na inom regulovanom trhu otvorenom pre verejnosť, alebo aj mimo burzy („over the counter“). Patria sem okrem iného futures a forwards na riadenie menových, trhových a manažérskych rizík.

Fond môže navyše držať bankové vklady na požiadanie, napríklad hotovosť na bežných účtoch v banke. Na dosiahnutie svojich investičných cieľov, na účely riadenia likvidity a/alebo v prípade nepriaznivých trhových podmienok môže podfond investovať aj do peňažných trhových nástrojov, ako sú peňažné trhové fondy a termínované vklady.

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

**Referenčný index** Fond je aktívne spravovaný a referenčný index MSCI World ex Switzerland sa používa iba na porovnanie výkonnosti. Odchýlky vo výkonnosti a hodnotení rizika od referenčného indexu môžu byť preto značné.

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

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

**Dátum založenia** Podfond bol založený 23. 9. 2005. Trieda podielov bola založená 23. 9. 2005.

**Mena podfondu** Referenčnou menou podfondu je EUR.

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

### Indikátor rizika



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 stredná riziková trieda, čo zodpovedá hodnote 4.

Riziko potenciálnych strát z budúceho vývoja hodnoty je klasifikované ako stredné. Je možné, že nastanú nepriaznivé trhové podmienky, ktoré ovplyvnia schopnosť podfondu vyplatiť vám peniaze.

**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 inak.

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

**Pesimistický scenár:** tento typ scenára nastal pri investícii medzi 31. marcom 2015 a 31. marcom 2020.

**Stredný scenár:** tento typ scenára nastal pri investícii medzi 28. aprílom 2017 a 29. aprílom 2022.

**Optimistický scenár:** tento typ scenára nastal pri investícii medzi 30. júnom 2016 a 30. júnom 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	Čo by ste mohli nakoniec získať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	2.466 EUR -75,3%	4.163 EUR -16,1%
Pesimistický scenár	Čo by ste mohli nakoniec získať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	7.734 EUR -22,7%	8.726 EUR -2,7%
Stredný scenár	Čo by ste mohli nakoniec získať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10.035 EUR 0,4%	12.867 EUR 5,2%
Optimistický scenár	Čo by ste mohli nakoniec získať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	14.023 EUR 40,2%	14.879 EUR 8,3%

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

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 vznikajú?

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	695 EUR	1.508 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	7,0%	3,2 % každý rok
(*) 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 8,4 % pred nákladmi a 5,2% 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	1,91 % hodnoty vašej investície za rok. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch za minulý rok.	191 EUR
Transakčné náklady	0,04 % 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.	4 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?

Svoju 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](mailto: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 9 rokov si môžete stiahnuť z našej webovej stránky <https://funds.waystone.com/public>.

**Dodatočné informácie** Podrobnosti o aktuálnej politike odmeňovania správcovskej spoločnosti, vrátane opisu 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 bezplatne poskytujú 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.