

Účel

V tomto oznámení nájdete kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nejedná sa o propagačný materiál. Poskytnutie týchto informácií vyžaduje zákon s cieľom pomôcť Vám porozumieť podstate, rizikám, nákladom, možným výnosom a stratám súvisiacim s týmto produktom a porovnať ho s inými produktmi.

BFI Systematic Dynamic

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

Trieda akcií R EUR (LU0740983043)

Fond BFI Systematic Dynamic má povolenie v Luxembursku a je regulovaný Komisiou pre dohľad nad finančným sektorom (CSSF).

Tento produkt spravuje spoločnosť Baloise Asset Management AG, ktorá má povolenie vo Švajčiarsku a podlieha dohľadu švajčiarskeho úradu pre dohľad nad finančným trhom (FINMA). Ďalšie informácie o tomto produkte získate na telefónnom čísle +41 58 285 85 85 alebo na webových stránkach pre jednotlivé krajiny www.baloise.ch, www.baloise.de, www.baloise.lu alebo www.baloise.be (podľa krajín, v ktorých je tento produkt registrovaný).

Spoločnosť Waystone Management Company (Lux) S.A. má povolenie v Luxembursku a je regulovaná Komisiou pre dohľad nad finančným sektorom (CSSF).

Dátum vypracovania dokumentu s kľúčovými informáciami: 7. júna 2023

O aký produkt ide?

Typ

Ide o investičný fond založený ako spoločnosť s variabilným kapitálom (SICAV).

Ciele

Investičný cieľ Investičným cieľom fondu je dosiahnuť pozitívny investičný výsledok v dlhodobom horizonte na národných a medzinárodných akciových a dlhopisových trhoch denominovaných v eurách.

Investičná politika Ústrednou zložkou investičnej stratégie je základný algoritmus, ktorý systematicky vypočítava optimálnu alokáciu rôznych tried aktív pri dodržaní cieľovej volatility 10 %. Tým sa znižuje expozícia voči rizikovým investíciám vo volatilných fázach trhu a opäť sa zvyšuje v pokojnejších fázach trhu.

Fond flexibilne investuje do širokej škály tried aktív, okrem iného do akcií, štátnych a podnikových dlhopisov a dlhopisov indexovaných podľa inflácie, pričom jadrom investičnej stratégie je flexibilná alokácia do globálnych akcií a dlhopisov. Možné sú investície do cenných papierov kótovaných na rozvíjajúcich sa trhoch vrátane Číny. Dlhodobá priemerná alokácia akcií je 75 %.

Fond môže

- dodatočne investovať až 100 % do likvidných aktív, fondov peňažného trhu a/alebo pravidelne obchodovaných nástrojov peňažného trhu. Zostávajúce obdobie nesmie presiahnuť 12 mesiacov;
- nepriamo investovať do komodít a drahých kovov prostredníctvom fondov obchodovaných na burze (ETF) alebo certifikátov;

Účast na jednotlivých trhoch sa môže realizovať prostredníctvom veľmi likvidných kótovaných derivátov, ako sú futures, ale aj prostredníctvom mimoburzových obchodov alebo priamych investícií. Investícia do dlhopisov sa realizuje len prostredníctvom futures na dlhopisy investičného stupňa. Fond môže investovať až 100 % svojich čistých aktív do podielových listov PKIPCP a/alebo až 30 % svojich čistých aktív do podielových listov iných PKIPCP. To znamená, že fond sa môže stať aj fondom fondov.

Fond môže využívať pákový efekt. Očakávaná maximálna hrubá trhovú expozíciu je 500 % a skutočná hrubá trhovú expozíciu môže byť vyššia v závislosti od

trhových podmienok. Zabezpečí sa však, aby maximálna hrubá trhovú expozíciu voči akciám bola nižšia ako 100 %.

Fond môže navyše držať bankové vklady na videnie - napríklad hotovosť na bežných účtoch v banke.

Referenčná hodnota Fond je aktívne riadený bez odkazu na referenčný index.

Odkúpenie a obchodovanie Investori môžu kúpiť alebo predáť podiely v ktorýkoľvek bankový deň v Luxembursku.

Politika distribúcie Vytvorené príjmy sa reinvestujú.

Dátum uvedenia na trh Podfond bol spustený 26/01/2012. Trieda akcií bola uvedená na trh 13/2/2012.

Mena podfondu Referenčnou menou podfondu je EUR. Investície sa môžu realizovať aj v iných menách, ako je Referenčná mena. Podielové listy sa vydávajú a vyplácajú v EUR. Menové riziko môže byť zabezpečené prostredníctvom forwardov a swapov.

Prechod medzi fondmi Podielové listy je možné vymeniť za podielové listy iného podfondu. Ďalšie informácie o výmene podielových jednotiek nájdete v prospekte.

Cieľová skupina retailových investorov

Tento produkt je určený pre investorov, ktorí plánujú investovať aspoň 5 rokov a sú pripravení podstúpiť stredné riziko straty svojho počiatočného kapitálu s cieľom dosiahnuť vyšší potenciálny výnos. Je určený ako súčasť portfólia investícií.

Praktické informácie

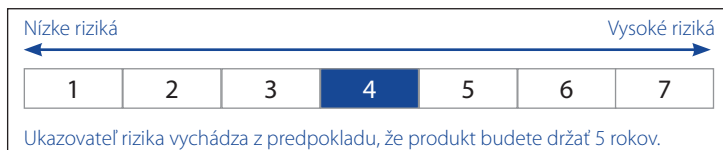
Depozitár BNP Paribas, pobočka v Luxemburgu.

Ďalšie informácie Všeobecné informácie sú uverejnené v rôznych novinách a možno ich získať v sídle spoločnosti, u príslušných národných zástupcov a u depozitára.

Prospekt, stanovy a výročné a polročné správy fondu možno bezplatne získať v nemeckom alebo francúzskom jazyku v sídle spoločnosti, u príslušných národných zástupcov alebo informačných agentov a u depozitára. Okrem toho sú tieto dokumenty a čisté hodnoty aktív prístupné aj na internetovej stránke www.fundinfo.com.

Aké podstupujem riziká a čo za to môžem získať?

Riziká



Ukazovateľ rizika vychádza z predpokladu, že produkt budete držať 5 rokov.

Ukazovateľ celkového rizika Vám pomôže posúdiť riziko spojené s týmto produktom v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že na tomto produkte stratíte peniaze, pretože trhy sa budú vyvíjať určitým spôsobom alebo Vám nebudeme schopní vyplatiť peniaze.

Tento produkt sme zaradili do stredne rizikovej triedy na stupnici od 1 do 7, pričom táto trieda zodpovedá hodnote 4.

Riziko potenciálnych strát z budúcej výkonnosti je klasifikované ako stredné. Nepriaznivé trhové podmienky ovplyvňujúce schopnosť podfondu vyplácať Vám sú možné.

Upozornenie na menové riziko. Za určitých okolností môžete dostávať platby v inej mene, takže konečný výnos, ktorý dostanete, bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. Toto riziko nie je vo vyššie uvedenom ukazovateli zohľadnené.

Okrem rizik zahnutých v ukazovateli rizika môžu mať na výkonnosť fondu vplyv aj ďalšie riziká. Prečítajte si prospekt fondu, ktorý je bezplatne k dispozícii na <https://www.waystone.com/ourfunds/waystone-management-company-lux-s-a/>.

Scenáre výkonnosti

Uvedené sumy zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ako aj náklady na Vášho poradcu alebo distribútora. Nezohľadňuje Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tiež ovplyvniť konečnú sumu, ktorú dostanete.

To, čo z tohto produktu nakoniec získate, závisí od budúceho vývoja trhu. Budúci vývoj trhu je neistý a nedá sa s istotou predpovedať.

Zobrazený pesimistický, stredný a optimistický scenár znázorňuje najhoršiu, priemernú a najlepšiu výkonnosť produktu za posledných 10 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať úplne inak.

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

Pesimistický scenár: tento typ scenára nastal v prípade investície v období od 31. augusta 2021 do 28. apríla 2023.

Stredný scenár: tento typ scenára nastal pre investíciu v období od 29. marca 2014 do 29. marca 2019.

Optimistický scenár: tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície v období od 30. novembra 2016 do 30. novembra 2021.

Odporúčaná doba držania: Príklad investície		5 rokov 10 000 EUR	
Scenáre		Ak investíciu ukončíte po jednom roku	Ak investíciu ukončíte po 5 rokoch (odporúčaná doba držania)
Minimálny	Minimálny výnos nie je zaručený. Mohli by ste prísť o celú investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	6.912 EUR -30,9 %	6.418 EUR -8,5 %
Pesimistický	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8.398 EUR -16,0 %	8.455 EUR -3,3 %
Stredný	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10.037 EUR 0,4 %	12.574 EUR 4,7 %
Optimistický	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	11.430 EUR 14,3 %	13.907 EUR 6,8 %

Čo sa stane, ak podfond nebude schopný vyplácať?

Ak Vám nemôžeme vyplatiť to, čo Vám dlhujeme, nevzťahuje sa na Vás žiadny národný systém odškodnenia. Na Vašu ochranu sú aktíva uložené v samostatnej spoločnosti, depozitári. Ak by sme sa dostali do platobnej neschopnosti, depozitár by investície zlikvidoval a výnosy by rozdelil medzi investorov. V najhoršom prípade by ste však mohli prísť o celú svoju investíciu.

S akými nákladmi je investícia spojená?

Osoba, ktorá Vám tento produkt predáva alebo Vám o ňom poskytuje poradenstvo, Vám môže účtovať aj iné náklady. Pokiaľ tomu tak je, poskytnite Vám informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú Vašu investíciu, táto osoba.

Náklady v čase

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sú strhnuté z Vašej investície na pokrytie rôznych druhov nákladov. Tieto sumy závisia od výšky Vašej investície, dĺžky držania produktu a na jeho výkonnosti. Tu uvedené sumy sú príklady založené na vzorovej výške investície a rôznych investičných obdobiach.

Predpokladali sme, že:

- V prvom roku by ste získali späť investovanú čiastku (0 % ročný výnos), v prípade ostatných dôb držania produktu sme predpokladali výkonnosť podľa stredného scenára,
- Je investovaných 10 000 EUR.

	Ak investíciu ukončíte po jednom roku	Ak investíciu ukončíte po 5 rokoch (odporúčaná doba držania)
Celkové náklady	717 EUR	2.186 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	7,2 %	3,4 %
(*) Tento údaj uvádza, ako náklady každoročne za dobu držania znižujú Váš výnos. Napríklad ukazuje, že ak investíciu ukončíte v odporúčanom čase držania, bude Váš predpokladaný priemerný ročný výnos činiť 8,1 % pred odpočítaním nákladov a 4,7 % po odpočítaní nákladov.		

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak investíciu ukončíte po jednom roku
Vstupné náklady	5,00 % je maximálna suma, ktorú zaplatíte pri vstupe do tejto investície. Výšku sumy, ktorá sa Vás skutočne týka, zistíte tak, že kontaktujete zodpovedného distribútora alebo svojho poradcu.	500 EUR
Výstupné náklady	0,00 % pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok. Osoba, ktorá Vám produkt predáva, ho môže účtovať.	0 EUR
Pribežné náklady zrážané každý rok		
Správne poplatky a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2,05 % z hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad na základe skutočných nákladov za minulý rok.	205 EUR
Transakčné náklady	0,12 % z hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré nám vznikajú pri nákupe alebo predaji podkladových investícií produktu. Skutočná suma závisí od toho, koľko nakúpime a predáme.	12 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a odmeny za zhodnotenie kapitálu	Za tento produkt sa neúčtujú žiadne poplatky za výkonnosť alebo odmeny za zhodnotenie kapitálu.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe? Môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Tento produkt je určený na dlhodobejšie investície. Mali by ste byť pripravení zostať investovať aspoň 5 rokov. Svoju investíciu však môžete kedykoľvek počas tohto obdobia odkúpiť bez sankcií alebo držať investíciu dlhšie.

Ako sa môžem sťažovať?

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, ako je uvedené na www.waystone.com/waystone-policies/.

Sťažnosti na osobu, ktorá poskytuje poradenstvo alebo predáva produkt, možno podávať priamo tejto osobe.

Ďalšie relevantné informácie

Náklady, výkonnosť a riziko

Výpočty nákladov, výkonnosti a rizík uvedené v tomto dokumente s kľúčovými informáciami sa riadia metodikou predpísanou nariadeniami EÚ.

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

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

Ďalšie informácie Podrobnosti o aktuálnej politike odmeňovania správcovskej spoločnosti vrátane opisu spôsobu výpočtu odmien a grantov a identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a grantov vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie sú k dispozícii na www.waystone.com/waystone-policies/ a na požiadanie budú poskytnuté bezplatne v tlačenej podobe.

Baloise Fund Invest (Lux) je zastrešujúci fond. Zastrešujúci fond sa skladá z rôznych podfondov s viacerými triedami podielových listov. Aktíva každého podfondu sú v účtovníctve Spoločnosti vedené oddelene od ostatných aktív a nie sú za seba navzájom zodpovedné.

Luxemburské daňové predpisy môžu ovplyvniť osobnú daňovú situáciu akcionárov. Držiteľia podielov by sa mali poradiť so svojim daňovým poradcom o podrobnejších daňových otázkach vyplývajúcich z ich investície do fondu.