

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 Equity Fund (EUR)

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

Trieda akcií R (LU0226794815)

Fond BFI Equity Fund (EUR) 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: 2. januára 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 stabilný rast kapitálu v EUR v súlade s podmienkami na medzinárodných finančných trhoch.

Investičná politika Fond investuje najmenej dve tretiny do akcií spoločností na celom svete. Fond môže investovať až 10 % do konvertibilných dlhopisov, dlhopisov s opčnými listami alebo do opčných listov oprávňujúcich držiteľa na upísanie takýchto akcií. Fond investuje do geograficky a sektorovo diverzifikovaného portfólia zloženého najmä z akcií kótovaných na medzinárodných regulovaných trhoch alebo burzách cenných papierov, najmä na západoeurópskych regulovaných trhoch alebo burzách cenných papierov. Výber týchto regulovaných trhov alebo búrz je založený na relatívnej trhovej hodnote a dlhodobom potenciáli zhodnotenia cenných papierov, s ktorými sa na nich obchoduje. Cenné papiere kótované v iných krajinách, vrátane rozvíjajúcich sa krajín, však možno nadobudnúť aj vtedy, ak sa ich hospodársky vývoj javí ako sľubný.

Fond môže investovať do iných fondov vrátane uzavretých realitných fondov.

Fond môže používať finančné deriváty obchodované na burze alebo inom regulovanom trhu prístupnom verejnosti alebo mimo burzy na efektívne riadenie portfólia, zabezpečenie alebo investičné účely. Patria medzi ne okrem iného futures a forwardy na riadenie menových, trhových a manažérskych rizík.

Fond môže navyše držať bankové vklady na videnie - 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 nástrojov peňažného trhu, ako sú fondy peňažného trhu a termínované vklady.

Fond podporuje environmentálne a/alebo sociálne prvky v zmysle článku 8 SFDR.

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

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

Politika distribúcie Vytvorené príjmy sa reinvestujú.

Dátum uvedenia na trh Podfond bol spustený 23/9/2005. Trieda akcií bola uvedená na trh 23/9/2005.

Mena podfondu Referenčná mena podfondu je EUR.

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

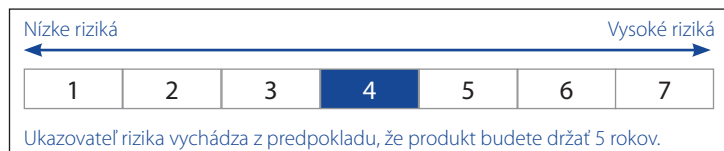
Depozitár BNP Paribas, pobočka v Luxemburgu.

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. Tieto dokumenty a čisté hodnoty aktív sú k dispozícii aj na internetovej stránke www.fundinfo.com.

Aké podstupujem riziká a čo za to môžem získať?

Riziká



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, čo 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 rizík zahrnutých 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. marca 2015 do 31. marca 2020.

Stredný scenár: tento typ scenára nastal pre investíciu v období od 29. marca 2013 do 29. marca 2018.

Optimistický scenár: tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície v období od 29. decembra 2012 do 29. decembra 2017.

| 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 | 1.441 EUR -85,6 % | 1.431 EUR -32,2 % |
| Pesimistický | Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos | 7.734 EUR -22,7 % | 8.726 EUR -2,7 % |
| Stredný | Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos | 10.311 EUR 3,1 % | 13.540 EUR 6,2 % |
| Optimistický | Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos | 14.023 EUR 40,2 % | 15.736 EUR 9,5 % |

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 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 | 704 EUR | 2.321 EUR |
| Ročný vplyv nákladov (*) | 7,0 % | 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 9,7 % pred odpočítaním nákladov a 6,2 % 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 |
| Priebežné náklady zrážané každý rok | | |
| Správne poplatky a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | 1,92 % z hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad na základe skutočných nákladov za minulý rok. | 192 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.