

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 Activ (EUR)

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

Trieda akcií R (LU0127030749)

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: 6. 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 stabilný výnos v eurách v súlade s podmienkami na finančných trhoch. Pritom sa dodržiava vyvážená diverzifikácia rizika z geografického, ekonomického a menového hľadiska a udržiava sa optimálna likvidita.

Investičná politika Fond investuje do globálne diverzifikovaného portfólia pozostávajúceho z dlhopisov globálnych dlžníkov s vysokým úverovým ratingom, ktoré môžu byť kótované aj na rozvíjajúcich sa trhoch vrátane Číny, ako aj z majetkových cenných papierov (najmä akcií) prvotriednych spoločností.

Portfólio kombinuje výnosové možnosti akcií s kontinuálnym výnosom cenných papierov s pevným alebo pohyblivým úrokom. S akciovou zložkou max. 40 % (môže byť dočasne prekročená v závislosti od trhových podmienok) je fond zameraný predovšetkým na príjem, ale aj na mierny rast kapitálu.

Investície sa realizujú v eurách alebo sú zabezpečené v eurách. Až približne 50 % aktív môže byť v cudzích menách.

Maximálne 33 % fondu bude investovaných do cenných papierov a nástrojov peňažného trhu s neinvestičným ratingom („Non-IG“). Pod pojmom „neinvestičný stupeň“ sa rozumie úverový rating nižší ako BBB- (Standard & Poor's) alebo Baa3 (Moody's) alebo ekvivalentný rating kvality.

Fond môže investovať až 33 % aktív do iných fondov na rozvíjajúcich sa trhoch. V prípade priamych investícií to môžu byť aj dlhopisy emitentov z Číny, ktoré sa obchodujú v menách krajín G10. Až 10 % investícií do dlhopisov emitentov z Číny môže byť realizovaných prostredníctvom režimu QFI a Bond Connect do dlhových a dlhu podobných cenných papierov z pevninskej Číny kótovaných na burzách cenných papierov v Čínskej ľudovej republike (ďalej len „ČĽR“) alebo obchodovaných na iných trhoch v ČĽR vrátane čínskeho medzibankového trhu s dlhopismi.

Investície na rozvíjajúcich sa trhoch zahŕňajú majetkové alebo iné majetkové cenné papiere z Číny nadobudnuté prostredníctvom globálnych depozitných certifikátov (GDR) a amerických depozitných certifikátov (ADR) kótovaných na uznaných burzách a trhoch a vydaných medzinárodnými finančnými inštitúciami.

Fond môže investovať do iných fondov vrátane fondov investujúcich do rozvíjajúcich sa trhov a fondov investujúcich do komodít, drahých kovov a nehnuteľností.

Investície do alternatívnych investícií, ako sú napríklad katastrofické dlhopisy, a do stratégií hedžových fondov sa realizujú len prostredníctvom vhodných cieľových fondov. Tieto alternatívne investície môžu predstavovať maximálne 15 % čistých aktív.

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 predáť podiely v ktorýkoľvek bankový deň v Luxembursku.

Politika distribúcie Vytvorené príjmy sa reinvestujú.

Dátum uvedenia na trh Podfond bol spustený 21/5/2001. Trieda akcií bola uvedená na trh 21/5/2001.

Mena podfondu Mena triedy akcií je EUR a mena fondu 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 nízke riziko straty počiatočného kapitálu s cieľom dosiahnuť vyšší potenciálny výnos. Je navrhnutý tak, aby bol súčasťou portfólia investícií.

Praktické informácie

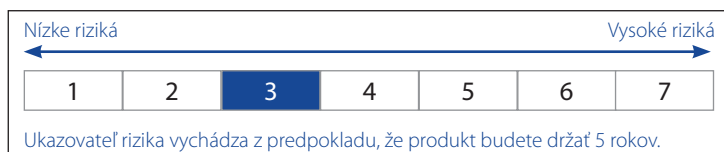
Depozitár BNP Paribas, pobočka v Luxemburgu.

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 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 kategórie stredne nízkeho rizika na stupnici od 1 do 7, pričom toto riziko zodpovedá hodnote 3.

Riziko potenciálnych strát z budúcej výkonnosti je klasifikované ako stredne nízke. Nepriaznivé trhové podmienky ovplyvňujúce schopnosť podfondu vyplácať Vám sú nepravdepodobné.

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. decembra 2021 do 28. apríla 2023.

Stredný scenár: tento typ scenára nastal pre investíciu v období od 31. januára 2015 do 31. januára 2020.

Optimistický scenár: tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície v období od 29. júna 2013 do 29. júna 2018.

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	6.462 EUR -35,4 %	6.402 EUR -8,5 %
Pesimistický	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8.275 EUR -17,2 %	8.424 EUR -3,4 %
Stredný	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9.672 EUR -3,3 %	10.702 EUR 1,4 %
Optimistický	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	11.116 EUR 11,2 %	11.696 EUR 3,2 %

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	714 EUR	1.883 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	7,1 %	3,3 %
(*) 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 4,7 % pred odpočítaním nákladov a 1,4 % 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	1,76 % z hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad na základe skutočných nákladov za minulý rok.	176 EUR
Transakčné náklady	0,38 % 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.	38 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 svojím daňovým poradcom o podrobnejších daňových otázkach vyplývajúcich z ich investície do fondu.