

Účel

V tomto dokumente nájdete kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nejedná sa o o propagačný materiál. Tieto informácie vám sú poskytované v súlade s právnou povinnosťou, aby vám pomohli pochopiť, o aký produkt ide, aké sú s ním spojené riziká, náklady, potenciálne zisky a straty, a aby vám pomohli porovnať ho s inými produktmi.

BFI Dynamic Allocation 0-40

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

Trieda akcií R EUR (LU2247547107)

Fond BFI Dynamic Allocation 0-40 má povolenie v Luxembursku a je regulovaný Komisiou pre dohľad nad finančným sektorom (CSSF).

Iniciátorom PRIIP a správcovskou spoločnosťou je Waystone Management Company (Lux) S.A., ktorá má povolenie v Luxembursku a podlieha dohľadu Komisie pre dohľad nad finančným sektorom (CSSF). Pre viac informácií o tomto produkte navštívte prosím webovú stránku <https://funds.waystone.com/public> alebo volajte +352 26 00 21 1.

Údaje sú aktuálne k dátumu: 6. mája 2024

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je investičný fond vytvorený vo forme spoločnosti s premenlivým kapitálom (SICAV).

Ciele

Investičný cieľ Investičným cieľom fondu je maximalizovať účasť na raste finančných trhov podľa cieľového rizikového profilu a znížiť straty počas klesajúcich trendov v strednodobom a dlhodobom horizonte.

Fond sleduje prístup Total Return, ktorého zásadou je dlhodobý pozitívny vývoj hodnoty s obmedzením rizika straty. Úroveň bezpečnosti investovaného majetku, ktorá by nemala byť prekročená ani na negatívnych finančných trhoch, je na začiatku a potom na začiatku každého roka stanovená na 92 % aktuálnej čistej hodnoty aktív. Fond pritom využíva dynamickú alokáciu medzi rizikovými a nízko-rizikovými investíciami, pričom podiel rizikových investícií sa pri priblížení k úrovni bezpečnosti postupne znižuje.

Investičná politika Fond investuje výhradne prostredníctvom cieľových fondov do medzinárodne diverzifikovaného portfólia, ktoré sa skladá hlavne z cenných papierov s pevným alebo pohyblivým úrokovým výnosom, ako aj z cenných papierov nesúcich dividendy alebo iných účastníckych cenných papierov, ktoré sú domicilované predovšetkým v krajinách OECD.

Cenné papiere s pevným alebo pohyblivým úrokovým výnosom by mali väčšinou pozostávať z papierov s ratingom investičného stupňa (minimálny rating BBB- s možnosťou investovania do cenných papierov bez ratingu). Fond nesmie investovať viac ako 10 % majetku fondu do problémových cenných papierov.

Maximálne 33 % čistej hodnoty aktív fondu je investovaných do cenných papierov a nástrojov peňažného trhu, ktoré majú hodnotenie nižšie ako „investment grade“ („non investment grade“). Hodnotenie „non investment grade“ je nižšie ako BBB- (Standard & Poor's) alebo Baa3 (Moody's), alebo ekvivalentná kvalitatívna klasifikácia.

Fond nebude investovať do cenných papierov krytých aktívami ani do cenných papierov krytých hypotekárnymi pohľadávkami. Fond môže tiež investovať až 10 % svojej čistej hodnoty aktív do konvertibilných dlhopisov.

Fond môže investovať až 33 % svojej čistej hodnoty aktív do rozvíjajúcich sa krajín, priamo alebo prostredníctvom cieľových fondov.

Priame investície môžu zahŕňať aj dlhopisy vydané čínskymi subjektmi a obchodované v menách G10. Fond môže investovať, prostredníctvom režimu QFI a programu Bond Connect, až 10 % do dlhových cenných papierov a podobných cenných papierov kontinentálnej Číny, ktoré sú kótované na oficiálnom trhu Čínskej ľudovej republiky („ČĽR“) alebo obchodované na iných trhoch ČĽR, vrátane čínskeho medzibankového trhu s dlhopismi.

Investície do rozvíjajúcich sa krajín zahŕňajú aj cenné papiere nesúce dividendy alebo iné účastnícke cenné papiere Číny, ktoré sú získané prostredníctvom reprezentatívnych certifikátov, ako sú Global Depository Receipts (GDR) a American Depository Receipts (ADR) prijaté na oficiálny zoznam uznávaných búrz a trhov a vydané medzinárodnými finančnými inštitúciami.

Okrem toho môže fond investovať až 15 % do komodít a drahých kovov nepriamo prostredníctvom ETF (Exchange Traded Funds), ETC (Exchange Traded Commodities) alebo štruktúrovaných produktov a certifikátov v súlade s direktívou.

Finančné deriváty môžu byť použité na účely efektívneho riadenia portfólia alebo na krytie rizík, ako sú riziká spojené s menovými kurzami a výkyvmi na kapitálovom trhu. Podiel investícií do akcií je obmedzený na 40 %. Tento podiel však môže byť dočasne prekročený v závislosti od situácie na trhu. Okrem toho môže fond investovať do sektoru nehnuteľností prostredníctvom uzavretých fondov alebo certifikátov.

Investície sa uskutočňujú v EUR alebo sú zabezpečené v EUR. Až do približne 50 % majetku môže byť investovaných v cudzích menách.

Alternatívne investície, napríklad „cat bonds“ alebo stratégie „hedge funds“, sú výlučne realizované prostredníctvom vhodných cieľových fondov. Tieto alternatívne investície nesmú predstavovať viac ako 15 % aktív.

Fond môže tiež držať bankové vklady na požiadanie, vrátane likvidity na bežných účtoch v bankových inštitúciách. Na dosiahnutie svojich investičných cieľov, na účely riadenia likvidity a/alebo v prípade nepriaznivých trhových podmienok, môže fond ďalej investovať do nástrojov peňažného trhu, ako sú peňažné fondy a termínované vklady.

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

Referenčná hodnota Fond je spravovaný aktívne a bez akéhokoľvek odkazu na referenčný index.

Odkúpenie a obchodovanie Investori môžu nakupovať alebo predávať podiely každý pracovný deň v Luxembursku.

Politika distribúcie Generované príjmy sú následne kapitalizované.

Dátum uvedenia na trh Podfond bol spustený 30.04.2021. Kategória podielov bola uvedená na trh 30.04.2021.

Mena fondu Mena triedy akcií je EUR a mena fondu je EUR.

Konverzia medzi fondmi Konverzia podielov na podiely iného fondu je možná. Ďalšie informácie o konverzii podielov nájdete v prospekte.

Cieľová skupina retailových investorov

Tento produkt je určený investorom, ktorí plánujú držať svoju investíciu najmenej 5 rokov a sú ochotní akceptovať nízku úroveň rizika straty svojho počiatočného kapitálu s cieľom dosiahnuť potenciálne vyšší výnos. Produkt je navrhnutý ako integrálna súčasť investičného portfólia.

Trvanie

Fond je otvorený a nemá stanovený dátum ukončenia. S výhradou práv na likvidáciu, rozpustenie a zrušenie udelených správnej rade fondu, ako je uvedené v prospekte fondu, fond nemôže byť automaticky zrušený. Iniciátor PRIIP, Waystone Management Company (Lux) S.A., nemá oprávnenie jednostranne ukončiť produkt.

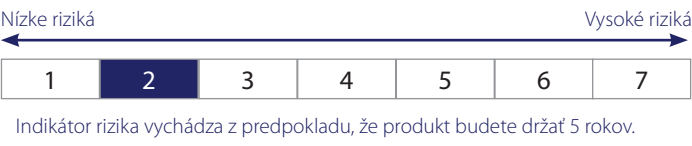
Praktické informácie

Depozitár BNP Paribas, pobočka Luxembursko.

Ďalšie informácie Všeobecné informácie sú zverejnené v rôznych novinách a sú dostupné v sídle spoločnosti, u jej národných zástupcov alebo u depozitára.

Prospekt, stanovy, ako aj ročné a polročné správy fondu si môžete bezplatne zaobstarávať v nemčine alebo francúzštine v sídle spoločnosti, u jej zástupcov alebo národných informačných agentov, ako aj u depozitára. Okrem toho sú tieto dokumenty, ako aj čistá hodnota aktív, dostupné aj na webovej stránke www.fundinfo.com.

Aké podstupujem riziká a čo za to môžem získať?



Syntetický indikátor rizika umožňuje posúdiť úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými. Udáva pravdepodobnosť, že tento produkt zaznamená straty v dôsledku pohybov na trhu alebo v prípade našej neschopnosti vám zaplatiť.

Tento produkt sme zaradili do rizikovej triedy 2 z 7, čo je nízka riziková trieda.

Inými slovami, potenciálne straty spojené s budúcimi výsledkami sú na nízkej úrovni a v prípade zhoršenia situácie na trhu je veľmi nepravdepodobné, že by to ovplyvnilo schopnosť fondu vám zaplatiť.

Pozor na riziko výmenného kurzu. Suma, ktorá vám bude vyplatená, bude v inej mene, takže konečný výnos, ktorý získate, bude závisieť od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko nie je zahrnuté v uvedenom indikátore.

Okrem rizík zahrnutých v indikátore rizika môžu ďalšie riziká ovplyvniť výkon fondu. Prosím, pozrite si prospekt fondu, ktorý je dostupný bezplatne na adrese <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-management-company-lux-s-a/>.

Scenáre výkonnosti

Uvedené čísla zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ako aj poplatky vášmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto čísla nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže tiež ovplyvniť sumy, ktoré dostanete.

To, čo z tohto produktu získate, závisí od budúcich výkonností trhu. Budúci vývoj trhu je náhodný a nemožno ho presne predpovedať.

Scenáre nepriaznivý, stredný a priaznivý predstavujú príklady používajúce najlepšie a najhoršie výkonnosti, ako aj priemernú výkonnosť produktu za posledných 10 rokov. Trhy by sa mohli v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať v extrémnych trhových situáciách.

Nepriaznivý: Tento typ scenára sa vyskytol pri investícii medzi 31. decembrom 2021 a 29. februárom 2024.

Stredný: Tento typ scenára sa vyskytol pri investícii medzi 29. januárom 2016 a 29. januárom 2021.

Priaznivý: Tento typ scenára sa vyskytol pri investícii medzi 29. augustom 2014 a 30. augustom 2019.

Odporúčaná doba držania: Príklad investície		5 rokov 10 000 EUR	
Scenáre		Ak vystúpite po 1 roku	Ak vystúpite po 5 rokoch (odporúčaná doba držania)
Minimum	Neexistuje žiadny minimálny garantovaný výnos. Môžete prísť o celú alebo časť svojej investície.		
Stresový	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	5.926 EUR -40,7 %	6.319 EUR -8,8 %
Nepriaznivý	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8.846 EUR -11,5 %	9.443 EUR -1,1 %
Stredný	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9.654 EUR -3,5 %	10.440 EUR 0,9 %
Priaznivý	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	11.213 EUR 12,1 %	11.444 EUR 2,7 %

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

Správcovská spoločnosť fondu nemá žiadnu povinnosť vykonávať platby, pretože zriadenie fondu takéto platby nepredpokladá. Nie ste krytí žiadnym národným systémom odškodnenia. Pre vašu ochranu sú aktíva držané samostatnou spoločnosťou, depozitárom. V prípade zlyhania fondu by depozitár likvidoval investície a rozdelil výnos z tejto likvidácie investorom. V najhoršom prípade by ste však mohli prísť o celú svoju investíciu.

Čo ma bude stáť táto investícia?

Je možné, že osoba, ktorá vám predáva tento produkt alebo vám poskytuje rady týkajúce sa tohto produktu, vás požiada o zaplatenie dodatočných nákladov. Ak je to tak, táto osoba vás informuje o týchto nákladoch a ukáže vám vplyv týchto nákladov na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

Tabuľky uvádzajú sumy odpočítané z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od výšky vašej investície a času, počas ktorého držíte produkt. Uvedené sumy sú ilustrácie založené na príklade výšky investície a rôznych možných obdobiach investície.

Predpokladali sme:

- že počas prvého roka získate späť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ostatné obdobia držania sme predpokladali, že produkt sa vyvíja spôsobom uvedeným v strednom scenári.
- 10.000 EUR je investovaných.

Príklad investície 10.000 EUR	Ak vystúpite po 1 roku	Ak vystúpite po 5 rokoch (odporúčaná doba držania)
Celkové náklady	656 EUR	1.281 EUR
Vplyv ročných nákladov*	6,6 %	2,7 %

(*) Ukazuje, do akej miery náklady každoročne znižujú váš výnos počas obdobia držania. Napríklad ukazuje, že ak vystúpite na konci odporúčanej doby držania, váš priemerný ročný výnos by mal byť 3,5 % pred odpočítaním nákladov a 0,9 % po tomto odpočítaní.

Jednorazové náklady pri vstupe alebo výstupe		Vplyv ročných nákladov ak vystúpите po 1 roku
Vstupné náklady	5,00 % je maximálna suma, ktorú zaplatíte pri vstupe do tejto investície. Váš distribútor alebo poradca vám môže uviesť skutočnú sumu na zaplatenie.	500 EUR
Výstupné náklady	0,00 %, neúčtujeme žiadne výstupné náklady za tento produkt, ale osoba, ktorá vám produkt predáva, môže tak urobiť.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		Vplyv ročných nákladov ak vystúpите po 1 roku
Poplatky za správu a ďalšie administratívne a prevádzkové náklady	1,44 % z hodnoty vašej investície ročne. Tento odhad je založený na skutočných nákladoch za posledný rok.	144 EUR
Transakčné náklady	0,12 % z hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov vzniknutých pri nákupe a predaji podkladových investícií produktu. Skutočná suma sa líši v závislosti od množstva, ktoré nakupujeme a predávame.	12 EUR
Príležitostné náklady účtované za určitých podmienok		Vplyv ročných nákladov ak vystúpите po 1 roku
Výkonnostné odmeny	Pre tento produkt neexistujú žiadne výkonnostné odmeny	0 EUR

Ako dlho by som mal investíciu držať a môžem vybrať peniaze predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Tento produkt je navrhnutý pre dlhodobé investície. Mali by ste akceptovať, že vašu investíciu budete držať minimálne 5 rokov. Môžete však svoju investíciu kedykoľvek počas tohto obdobia bez sankcií odkúpiť, alebo ju držať dlhšie.

Ako môžem podať sťažnosť?

Svoju sťažnosť môžete adresovať správcovskej spoločnosti fondu na poštovú adresu 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg, alebo e-mailom na complaintsLUX@waystone.com, ako je uvedené na webovej stránke www.waystone.com/waystone-policies/. Ak máte sťažnosť voči osobe, ktorá vám poskytla informácie o produkte alebo vám ho predala, táto osoba vás informuje o postupe, ktorý treba nasledovať.

Ďalšie relevantné informácie

Náklady, výkonnosť a riziká: Výpočty nákladov, výkonnosti a rizík uvedené v tomto dokumente s kľúčovými informáciami nasledujú metodológiu stanovenú pravidlami EÚ.

Scenáre výkonu: Minulé scenáre výkonnosti, ktoré sú aktualizované každý mesiac, sú dostupné na adrese <https://funds.waystone.com/public>

Minulá výkonnosť: Minulú výkonnosť za posledných desať rokov si môžete stiahnuť na našej webovej stránke na adrese <https://funds.waystone.com/public>.

Ďalšie relevantné informácie

Podrobné informácie o aktuálnej politike odmeňovania správcovskej spoločnosti, vrátane popisu spôsobu výpočtu odmien a výhod, ako aj identifikácie osôb zodpovedných za pridelovanie odmien a výhod, vrátane zloženia komisie pre odmeňovanie, sú dostupné na stránke www.waystone.com/waystone-policies/ a sú bezplatne k dispozícii na požiadanie v papierovom formáte.

Baloise Fund Invest (Lux) je fond s viacerými časťami. Zoskupuje rôzne časti pozostávajúce z viacerých kategórií podielov. Aktíva každej časti sú v účtoch spoločnosti oddelené od ostatných aktív spoločnosti a nepredstavujú záruku pre ostatné časti.

Platná daňová legislatíva v Luxembursku môže mať vplyv na osobnú daňovú situáciu držiteľa podielov. Pre získanie ďalších informácií o daňových aspektoch spojených s ich investíciou do fondu by mali držiteľia podielov konzultovať svojho daňového poradcu.