

## Účel

Tento informačný list vám poskytuje základné informácie o tomto investičnom produkte. Nejedná sa o reklamný materiál. Tieto informácie sú zákonne požadované, aby vám pomohli pochopiť povahu, riziko, náklady, ako aj možné zisky a straty tohto produktu, a pomohli vám ho porovnať s inými produktmi.

## Produkt

### BFI Progress (EUR)

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

**trieda podielov R (LU0127031556)**

BFI Progress (EUR) 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 pod dohľadom CSSF. Ďalšie informácie o tomto produkte môžete získať na <https://funds.waystone.com/public> alebo telefonicky na 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 variabilným kapitálom (SICAV).

### Ciele

**Investičný cieľ** Cieľom fondu je dosiahnuť vyvážený výnos v EUR, ktorý zodpovedá podmienkam na finančných trhoch. Pri tom je potrebné dbať na vyvážené rozloženie rizika z geografického, ekonomického a menového hľadiska, ako aj udržiavať optimálnu likviditu.

**Investičná politika** Fond investuje do celosvetovo diverzifikovaného portfólia pozostávajúceho z dlhopisov svetových dlžníkov, ktoré môžu byť tiež kótované na rozvíjajúcich sa trhoch vrátane Číny, ako aj do účastinných cenných papierov prvotriednych spoločností.

Portfólio spája príležitosti na výnos z akcií s kontinuálnym výnosom z cenných papierov s pevným a variabilným úročením a je s maximálnym podielom akcií 65 % zamerané na vyvážený pomer medzi výnosom a rastom kapitálu.

Investície sú realizované v EUR alebo zabezpečené v EUR. Až do približne 75 % majetku môže byť v cudzích menách.

Fond môže investovať do iných fondov, vrátane fondov investujúcich na rozvíjajúcich sa trhoch, ako aj do fondov investujúcich do surovín, drahých kovov a nehnuteľností.

Investície do alternatívnych aktív, ako sú napríklad katastrofické dlhopisy a do stratégií hedžových fondov, sa uskutočňujú len prostredníctvom vhodných cieľových fondov. Tieto alternatívne investície môžu tvoriť najviac 15 % čistého inventárneho majetku.

Fond investuje do cenných papierov a nástrojov peňažného trhu s ratingom „Non-Investment Grade“ („Non-IG“). Pod „Non-Investment Grade“ sa rozumie kreditný rating, ktorý je nižší ako BBB- (Standard & Poor's) alebo Baa3 (Moody's) alebo má ekvivalentné hodnotenie kvality.

Fond môže na efektívnu správu portfólia, na zabezpečovacie účely alebo na investovanie používať derivátové finančné nástroje, ktoré sú obchodované na burze alebo na inom regulovanom, verejnosti otvorenom trhu alebo aj mimoburzovo („over the counter“). Patria sem okrem iného futures, forwards, opcie, swapy, Credit

Default Swaps a Credit Linked Notes na riadenie menových, úrokových a kreditných rizík.

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

**Benchmark** Fond je aktívne spravovaný bez odkazu na referenčný index.

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

**Politika výnosov** Generované výnosy sú reinvestované.

**Začiatok** Podfond bol založený 21. mája 2001. Trieda podielov bola založená 21. mája 2001.

**Mena podföndu** Mena triedy podielov je EUR a mena fondu je EUR.

**Prechod medzi fondmi** Je možné vymeniť podiely za podiely iného podföndu. Ďalšie informácie o výmene podielov sú uvedené v predajnom prospekte.

### Cieľová skupina malých investorov

Produkt je určený pre investorov, ktorí plánujú zostať investovaní minimálne 5 rokov a sú pripravení podstúpiť stredne nízke riziko straty svojho pôvodného kapitálu, aby dosiahli vyšší potenciálny výnos. Je navrhnutý tak, aby bol súčasťou portfólia investícií.

### Doba trvania

Fond je otvorený fond bez dátumu splatnosti. S výhradou práv na likvidáciu, zrušenie a ukončenie stanovených v prospekte fondu nemôže byť fond automaticky ukončený. Výrobca PRIIP, Waystone Management Company (Lux) S.A., nemá právo na jednostranné ukončenie produktu.

### Praktické informácie

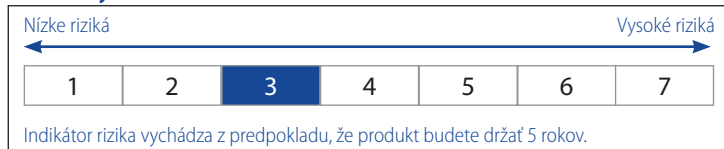
**Depozitár** BNP Paribas, pobočka Luxembursko.

**Ďalšie informácie** Všeobecné informácie sú publikované v rôznych novinách a môžu byť získané v sídle spoločnosti, u príslušných národných zástupcov, ako aj u depozitára.

Predajný prospekt, stanovy, ako aj ročné a polročné správy fondu môžete bezplatne získať v nemčine alebo francúzštine v sídle spoločnosti, u príslušných národných zástupcov alebo informačných stredísk, ako aj u depozitára. Tieto dokumenty, ako aj hodnoty čistého inventárneho majetku, sú dostupné na [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com).

## Aké podstupujem riziká a čo by som mohol za to dostať na oplátku?

### Rizikový indikátor



Celkový rizikový indikátor vám pomáha posúdiť riziko spojené s týmto produktom v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že pri tomto produkte príde o peniaze, pretože sa trhy vyvíjajú určitým spôsobom alebo nie sme schopní vám vyplatiť.

Tento produkt sme na škále od 1 do 7 zaradili do stredne nízkej rizikovej triedy, čo zodpovedá hodnoteniu 3.

Riziko potenciálnych strát z budúceho vývoja hodnoty je hodnotené ako stredne nízke. Nepriaznivé trhové podmienky, ktoré by ovplyvnili schopnosť podföndu vyplatiť vám, sú nepravdepodobné.

**Vezmite do úvahy menové riziko.** Za určitých okolností môžete dostať platby v inej mene, takže konečný výnos, ktorý dostanete, závisí od výmenného kurzu medzi oboma menami. Toto riziko nie je zahrnuté v indikátore uvedenom vyššie.

Okrem rizík zahrnutých v rizikovom indikátore môžu na výkon fondu vplývať ďalšie riziká. Prosím, oboznámte sa s prospektom fondu, ktorý je bezplatne dostupný na <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-management-company-lux-s-a/>.

Scenáre výkonnosti

V uvedených číslach sú zahrnuté všetky náklady samotného produktu, ako aj náklady vášho poradcu alebo distribučného miesta. Neberie sa do úvahy vaša osobná daňová situácia, ktorá môže tiež ovplyvniť konečnú sumu, ktorú získate.

Konečný výnos z tohto produktu závisí od budúceho vývoja trhu. Budúci vývoj trhu je neistý a nemožno ho s určitosťou predpovedať.

Uvedené pesimistické, stredné a optimistické scenáre ilustrujú 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 dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

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

**Stredný scenár:** tento typ scenára sa vyskytol pri investícii medzi 28. februárom 2017 a 28. februárom 2022.

**Optimistický scenár:** tento typ scenára sa vyskytol pri investícii medzi 30. júnom 2016 a 30. júnom 2021.

Odporúčaná doba držby Príklad investície EUR		5 rokov 10 000 EUR	
Scenáre		ak vystúpíte po 1 roku	ak vystúpíte po 5 rokoch (odporúčaná doba držby)
Minimum	Neexistuje žiadna garantovaná minimálna výnosnosť. Môžete stratiť celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový scenár	S akým výnosom môžete počítať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	6.611 EUR -33,9%	6.495 EUR -8,3%
Pesimistický scenár	S akým výnosom môžete počítať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8.375 EUR -16,2%	9.021 EUR -2,0%
Stredný scenár	S akým výnosom môžete počítať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9.875 EUR -1,2%	10.939 EUR 1,8%
Optimistický scenár	S akým výnosom môžete počítať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	11.419 EUR 14,2%	12.147 EUR 4,0%

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

Správcovská spoločnosť fondu nie je povinná vykonať výplatu, pretože štruktúra fondu takúto výplatu nepredpokladá. Nie ste chránení národným kompenzačným systémom. Na vašu ochranu sú aktíva uložené u samostatnej spoločnosti (depozitára). Ak by sa fond stal insolventným, depozitár by aktíva predal a výnosy rozdelil investorom. V najhoršom prípade však môžete prísť o celú svoju investíciu.

Aké náklady vzniknú?

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo vám o ňom radí, vám môže účtovať ďalšie náklady. Ak je to tak, táto osoba vás o týchto nákladoch informuje a vysvetlí, ako tieto náklady ovplyvnia vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sú odpočítané z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete a ako dlho produkt držíte. Uvedené sumy ilustrujú príklad investičnej sumy 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 držania sme predpokladali, že sa produkt vyvíja ako v strednom scenári.
- Investuje sa 10 000 EUR.

Príklad investície 10 000 EUR	ak vystúpíte po 1 roku	ak vystúpíte po 5 rokoch (odporúčaná doba držby)
Celkové náklady	680 EUR	1.403 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	6,80%	2,9% ročne
(*) Tieto údaje ilustrujú, ako náklady znižujú váš výnos za rok počas doby držania. Ak napríklad vystúpíte na konci odporúčanej doby držania, váš priemerný ročný výnos bude pravdepodobne 4,7% pred nákladmi a 1,8% 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 vás týka, si môžete overiť u vášho predajného miesta alebo u poradcu.	500 EUR
Náklady na odstúpenie	0,00 % Neúčtujeme žiadny poplatok za výstup z tohoto produktu, 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 ostatné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,79 % hodnoty vašej investície za rok. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch minulého roka.	179 EUR
Transakčné náklady	0,01 % hodnoty vašej investície za rok. Ide o odhad nákladov, ktoré vzniknú pri nákupe alebo predaji základných aktív pre produkt. Skutočná suma závisí od toho, koľko nakupujeme a predávame.	1 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 držať investíciu a môžem predčasne vybrať peniaze?

Odporúčaná doba držania: 5 rokov

Tento produkt je navrhnutý pre dlhodobé investície. Mali by ste byť pripravení zostať investovaní minimálne 5 rokov. Svoju investíciu však môžete kedykoľvek počas tohto obdobia bez pokuty vybrať alebo držať investíciu dlhšie.

Ako sa môžem sťažovať?

Svoju sťažnosť môžete poslať správcovskej spoločnosti fondu na nasledujúcu poštovú adresu: 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg alebo e-mailom na [complaintsLUX@waystone.com](mailto:complaintsLUX@waystone.com), ako je uvedené na [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, povie vám, kde sa môžete sťažovať.

Ďalšie užitočné informácie

Náklady, výkonnosť a riziko

Výpočty nákladov, výkonnosti a rizika uvedené v tomto základnom informačnom liste sú vypracované podľa metodiky stanovenej v predpisoch EÚ.

**Scenáre výkonnosti** Predchádzajúce scenáre výkonnosti, ktoré sa aktualizujú mesačne, nájdete na <https://funds.waystone.com/public>.

**Minulá výkonnosť** Minulú výkonnosť za posledných 10 rokov si môžete stiahnuť z našej webovej stránky na <https://funds.waystone.com/public>.

**Dodatočné informácie** Podrobnosti o aktuálnej politike odmeňovania správcovskej spoločnosti, vrátane popisu, ako sa odmeny a príspevky vypočítavajú, a identita osôb zodpovedných za pridelovanie odmien a príspevkov, vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie, sú dostupné na [www.waystone.com/waystone-policies/](http://www.waystone.com/waystone-policies/) a na požiadanie sú bezplatne dostupné v papierovej verzii.

Baloise Fund Invest (Lux) je zastrešujúci fond. Zastrešujúci fond zahŕňa rôzne podfondy s viacerými triedami podielov. Aktíva každého podfondu sú v účtovníctve spoločnosti vedené oddelene od ostatných aktív a nie sú zodpovedné za záväzky ostatných podfondov.

Daňová legislatíva Luxemburska môže ovplyvniť osobnú daňovú situáciu držiteľov podielov. Držiteľia podielov by sa mali obrátiť na svojho daňového poradcu pre podrobnejšie poradenstvo ohľadom daňových otázok vyplývajúcich z investície do fondu.