

Historyczne wyniki subfunduszu¹

Prezentowane wyniki inwestycyjne są wynikami historycznymi i nie stanowią gwarancji, obietnicy ani nie przewidują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

	od pocz. roku	1 mies.	3 mies.	12 mies.	3 lata	5 lat
subfundusz	1,59%	-1,75%	1,49%	4,75%	17,31%	13,07%
benchmark	0,74%	-1,31%	1,64%	4,29%	17,85%	16,11%

Ogólny wskaźnik ryzyka

niskie 1 2 3 4 5 6 7 wysokie

Zalecany okres utrzymania

2 lata

Wynagrodzenie stałe

0,70% w skali roku

Wynagrodzenie zmienne

20% od wyniku powyżej wskaźnika referencyjnego

Benchmark/Wskaźnik referencyjny

indeks Treasury BondSpot Poland

Opłata za nabycie zgodnie z tabelą opłat

maksymalnie 4%

Min. kwota inwestycji

pierwsza wpłata 100 zł, kolejne 100 zł

Zmodyfikowana duracja

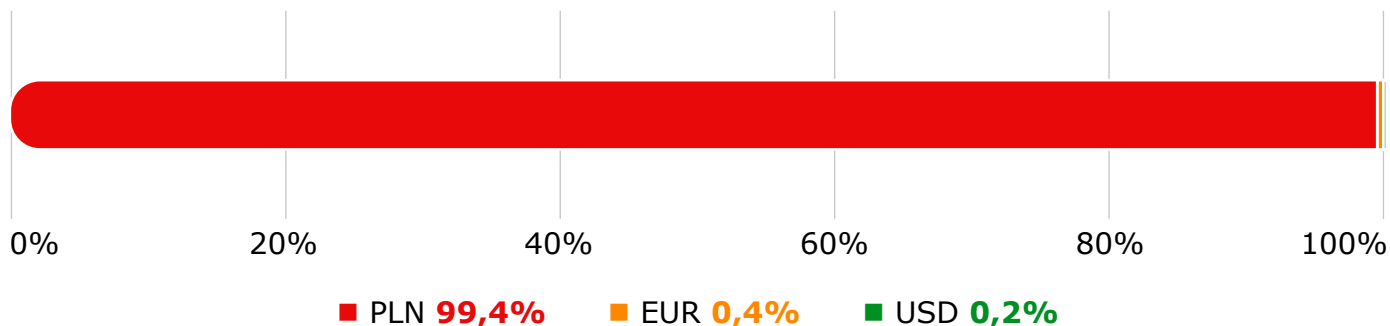
4,92

Zmiana wyceny jednostki

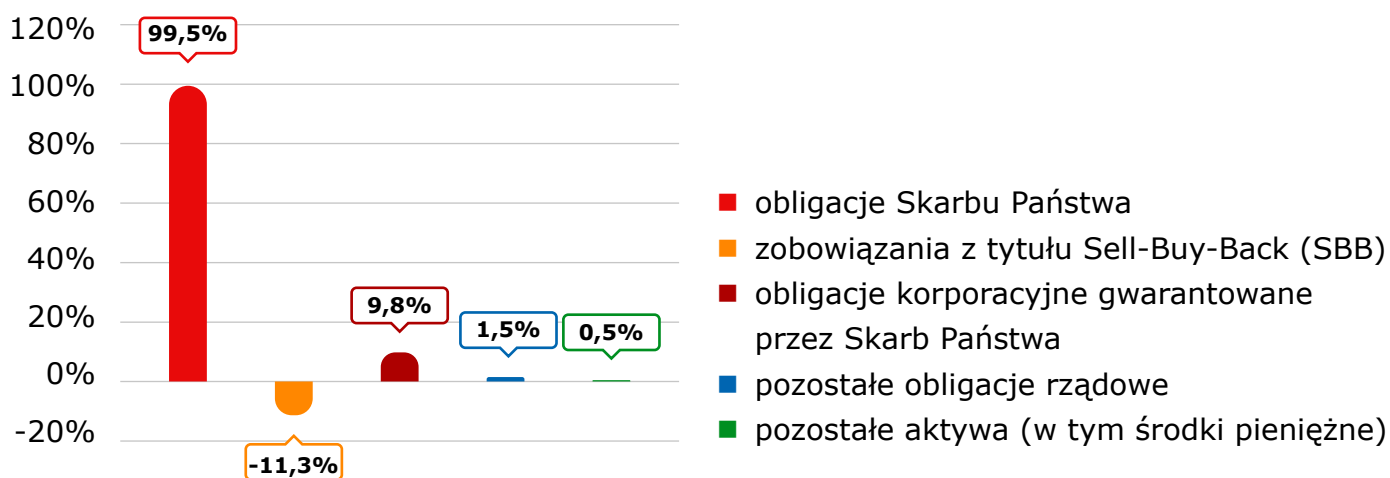


¹ Historyczne wyniki benchmarku uwzględniają zmianę benchmarku dla subfunduszu. Zmiany benchmarków zostały przedstawione w prospekcie informacyjnym mBank FIO.

Ekspozycja walutowa _____ **(uwzględniająca pochodne instrumenty zabezpieczające)**



Struktura aktywów netto _____



Profil inwestora _____

Subfundusz został utworzony z myślą o inwestorach indywidualnych, którzy posiadają przynajmniej podstawową wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze. Subfundusz adresowany jest do inwestorów, którzy oczekują wyższych zysków z zainwestowanego kapitału niż oferują tradycyjne lokaty bankowe i akceptują stosunkowo niskie ryzyko inwestycyjne, wynikające z inwestowania w dłużne instrumenty finansowe, których historyczne kursy charakteryzowały się względnie niską zmiennością. Wartość inwestycji w subfunduszu podlega stosunkowo niskim wahaniom, jednak Inwestor powinien być świadomy możliwości utraty części zainwestowanego kapitału.

Wiodący Zarządzający _____



Michał Hołda

dyrektor departamentu
zarządzania aktywami

Benchmark	Wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji, odzwierciedlający zachowanie zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Subfunduszu.
Ekspozycja	Udziały na wykresach „Struktura aktywów netto” oraz „Ekspozycja walutowa” to stosunek wyceny instrumentów przypisanych do danej grupy (a w przypadku wykresu „Ekspozycja walutowa” z uwzględnieniem pochodnych instrumentów zabezpieczających) do aktywów netto Subfunduszu (tj. aktywów ogółem pomniejszonych o zobowiązania).
ETF	Exchange Traded Fund, czyli fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie. Większość ETFów jest zarządzana pasywnie i stara się odwzorować wybrany indeks.
Ogólny wskaźnik ryzyka	Odpowiada informacjom zawartym w dokumencie zawierającym kluczowe informacje, które są aktualne na dzień udostępnienia niniejszego materiału. Najniższy wskaźnik ryzyka (1) – w skali od 1 do 7 – nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka. Wskaźnik ryzyka może w przyszłości ulegać zmianom.
SBB	Zawierane przez Subfundusz transakcje sprzedaży obligacji przy zobowiązaniu się do ich odkupienia w późniejszym terminie, w celu pozyskania środków, które są ponownie inwestowane w obligacje i skutkują powstaniem efektu dźwigni finansowej.
Wskaźnik referencyjny	Wskaźnik wykorzystywany do wyliczenia wynagrodzenia zmiennego.
Wynagrodzenie stałe	To nasze wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem. Opłata ta jest uwzględniona w publikowanych wynikach Subfunduszu i w wycenie jego aktywów.
Wynagrodzenie zmienne	To dodatkowe wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem uzależnione od wyników Subfunduszu. Wynagrodzenie zmienne możemy pobrać wyłącznie w przypadku, w którym stopa zwrotu Subfunduszu będzie wyższa niż stopa zwrotu ze wskaźnika referencyjnego.
Zmodyfikowana duracja	Miara wrażliwości zmiany ceny obligacji w odniesieniu do zmiany rynkowej stopy procentowej.

Niniejszy dokument sporządzony został w celu promocji i reklamy mBank Obligacji, wydzielonego w ramach funduszu mBank FIO, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa, oraz nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

Wszelkie dane zamieszczone w niniejszym dokumencie mają charakter wyłącznie informacyjny i marketingowy i nie powinny stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych. Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem utraty części bądź całości kapitału. Prezentowane wyniki inwestycyjne są wynikami historycznymi i nie stanowią gwarancji, obietnicy ani nie przewidują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Potencjalne korzyści z inwestowania w jednostki uczestnictwa Subfunduszu mogą zostać zmniejszone o pobierane podatki, które zależą od sytuacji osobistej każdego inwestora i które mogą ulec zmianie w przyszłości. Ponadto korzyści z inwestowania w jednostki uczestnictwa Subfunduszu mogą zostać zmniejszone o opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów. Jednostki uczestnictwa nie są depozytem bankowym.

Subfundusz inwestuje głównie w dłużne instrumenty finansowe, które obejmują obligacje i bony skarbowe, obligacje i bony emitowane przez przedsiębiorstwa, listy zastawne, certyfikaty depozytowe oraz w depozyty bankowe. Subfundusz może również lokować w instrumenty dłużne na rynkach zagranicznych. Subfundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z następujących państw należących do OECD innych niż Rzeczpospolita Polska: Australia, Austria, Belgia, Czechy, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Irlandia, Islandia, Japonia, Kanada, Korea, Luksemburg, Meksyk, Niemcy, Norwegia, Nowa Zelandia, Portugalia, Słowacja, Stany Zjednoczone, Szwajcaria, Szwecja, Turcja, Węgry, Wielka Brytania, Włochy.

Szczegółowe informacje dotyczące inwestowania w jednostki uczestnictwa Subfunduszu i ryzyka inwestycyjnego znajdują się w prospekcie informacyjnym Rozdział V oraz dokumencie zawierającym kluczowe informacje. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym Rozdział III. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z tymi dokumentami. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat. Wymienione dokumenty są dostępne w siedzibie mTFI S.A., na stronie internetowej www.mtfi.pl oraz u dystrybutora tj. mBank S.A.

Subfundusz jest zarządzany aktywnie. Zgodnie z założeniem strategii inwestycyjnej skład portfela oraz ekspozycja na klasy aktywów i czynniki ryzyka mogą ulec zmianie. Inwestowanie w Subfundusz wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik Subfunduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu. Nabywając jednostki uczestnictwa Subfunduszu, uczestnik nie nabywa aktywów bazowych będących przedmiotem inwestycji samego Subfunduszu.

mTFI S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. mTFI S.A. z siedzibą w Warszawie (00-850) przy ul. Prostej 18 została zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Rejestrowy pod numerem KRS 0000902210, posiada kapitał zakładowy w wysokości 10 000 000,00 złotych, wpłacony w całości oraz NIP 5272959386.