Strategia na min. 5 lat (kat. A)

Subfundusz wydzielony w ramach Gotowe Strategie SFIO

Materiał Reklamowy

Dane na dzień 31.10.2026

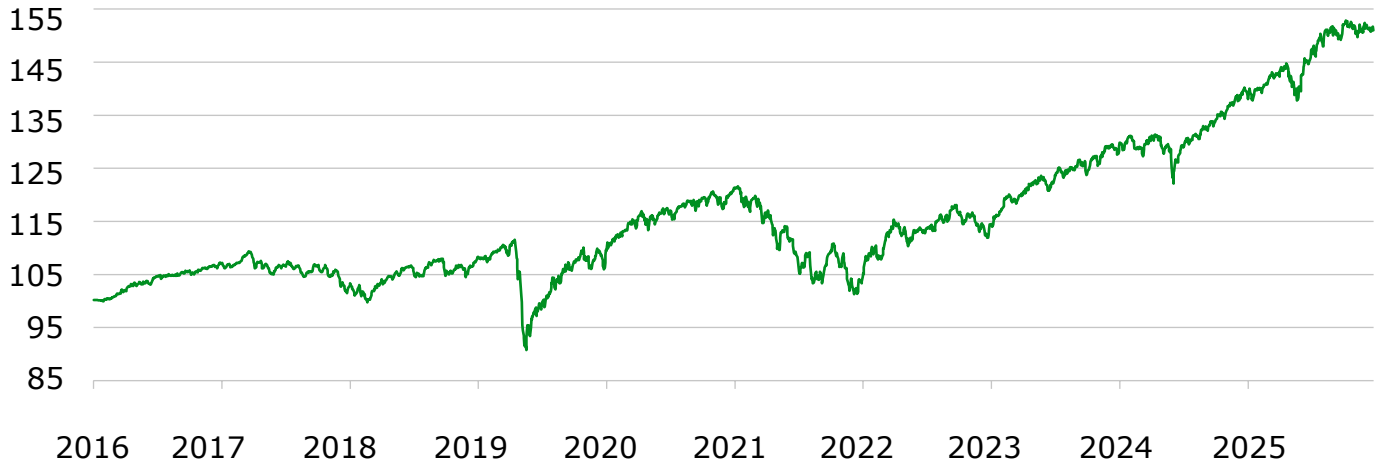
Historyczne wyniki subfunduszu

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
7,08%	-0,07%	1,01%	8,26%	34,63%	25,64%

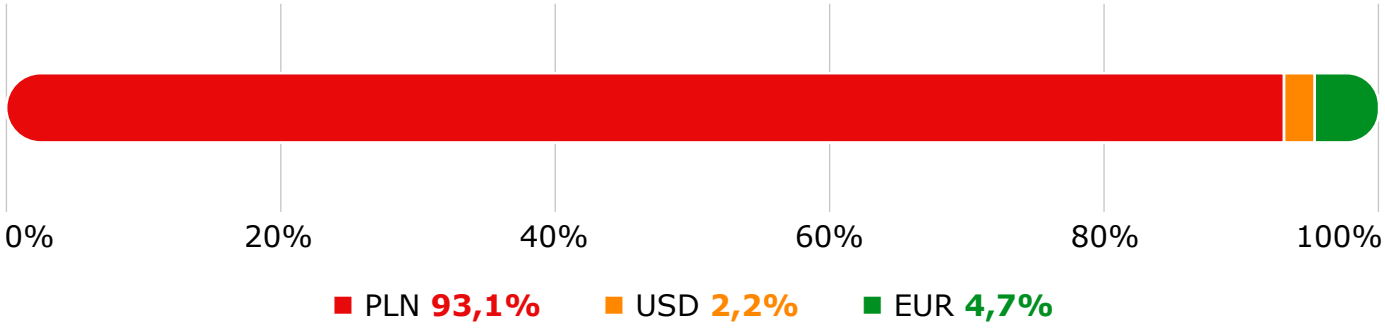
Ogólny wskaźnik ryzyka	niskie 1 2 **3** 4 5 6 7 wysokie
Zalecany okres utrzymania	5 lat
Wynagrodzenie stałe	1,40% w skali roku
Wynagrodzenie zmienne	20% od wyniku ponad wskaźnik referencyjny
Wskaźnik referencyjny	40% Bloomberg World Large & Mid Cap Total Return Index + 60% Bloomberg Global Aggregate Bond Index 3-5 USD-hedged
Opłata za nabycie zgodnie z tabelą opłat	maksymalnie 1%
Min. kwota inwestycji	pierwsza wpłata 100 zł, kolejne 100 zł
Klasyfikacja wg SFDR	Art. 8 (jasnozielony)
Średni rating ESG	6,46

Zmiana wyceny jednostki

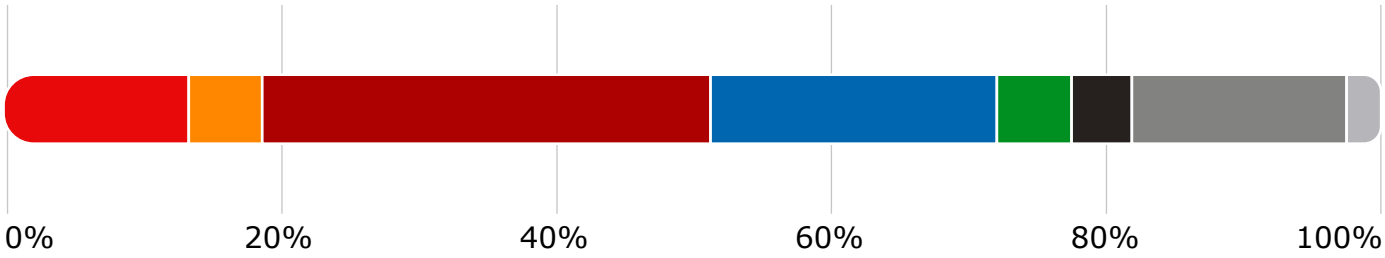


Ekspozycja walutowa

(uwzględniająca pochodne instrumenty zabezpieczające)

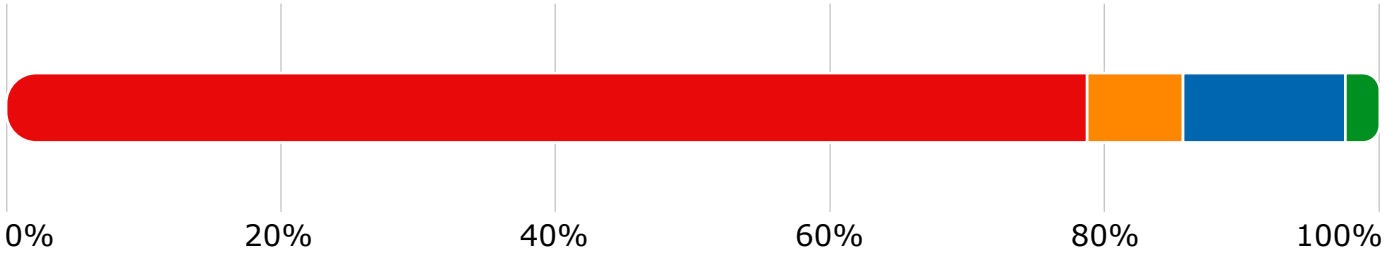


Ekspozycja na sektory rynku



- polskie obligacje skarbowe **13,5%**
- polskie obligacje korporacyjne **5,3%**
- obligacje zagraniczne – rynki rozwinięte **32,6%**
- akcje amerykańskie **20,8%**
- akcje zachodnioeuropejskie **5,4%**
- akcje – rynki wschodzące (inne niż Polska) **4,4%**
- akcje pozostałe **15,6%**
- pozostałe (w tym środki pieniężne) **2,5%**

Struktura aktywów netto



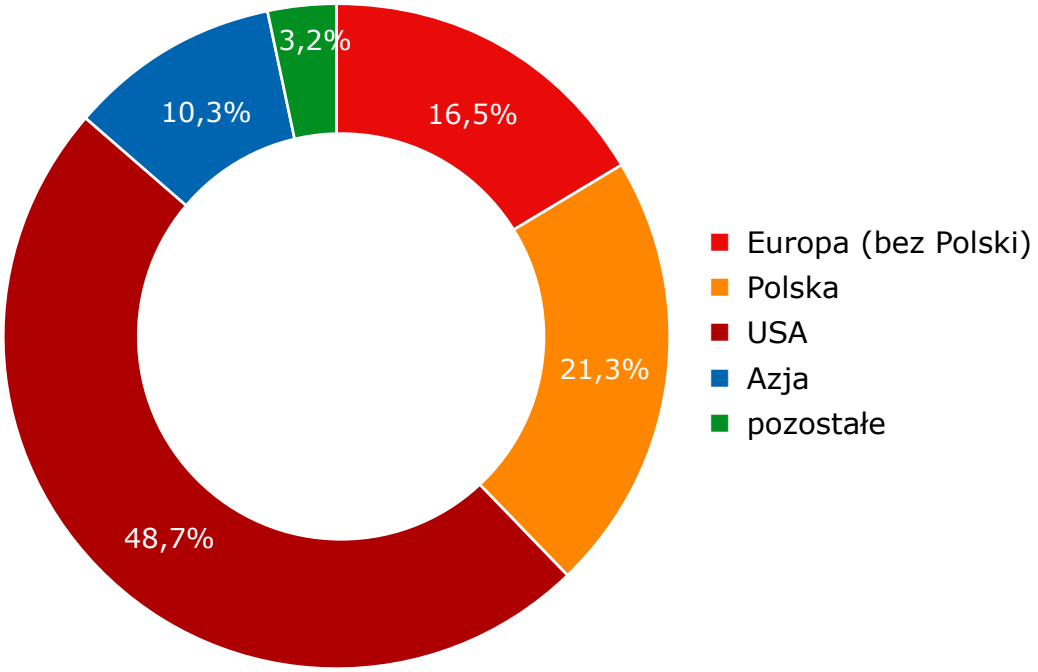
- ETF **78,7%**
- polskie obligacje skarbowe **7,0%**
- FIO/SFIO **11,8%**
- środki pieniężne i ich ekwiwalenty **2,5%**

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 skierowany jest do inwestorów:

- poszukujących alternatywy dla samodzielnego i bezpośredniego inwestowania w fundusze inwestycyjne;
- zainteresowanych długoterminową inwestycją, przy wykorzystaniu potencjału rynku akcji i obligacji;
- akceptujących umiarkowane do wysokiego ryzyko inwestycyjne związane z lokowaniem do 60% aktywów Subfunduszu w fundusze akcyjne.

Ekspozycja geograficzna



Objaśnienie pojęć

Akcje pozostałe	Fundusze lokujące środki na rynkach, które nie zostały uwzględnione w ramach pozostałych grup geograficznych oraz fundusze, w przypadku których ich polityka inwestycyjna nie wskazuje na trwałe przypisanie konkretnego geograficznego spektrum lokat (koncentrując się na aspektach branżowych, a nie geograficznych).

Ekspozycja	Udziały na wykresach „Ekspozycja walutowa”, „Ekspozycja na sektory rynku” oraz „Ekspozycja geograficzna” 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). Dane na wykresie „Struktura aktywów netto” przedstawiają bezpośrednie inwestycje subfunduszu, natomiast dane na wykresach „Ekspozycja na sektory rynku” oraz „Ekspozycja geograficzna” przedstawiają strukturę inwestycji subfunduszu uwzględniającą ekspozycje uzyskiwane także przy wykorzystaniu instrumentów ETF lub jednostek uczestnictwa funduszy FIO/SFIO.
ETF	Exchange Traded Fund, czyli fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie. Większość ETF jest zarządzana pasywnie i stara się odwzorować wybrany indeks.
FIO/SFIO	Fundusze Inwestycyjne Otwarte/ Specjalistyczne Fundusze Inwestycyjne Otwarte
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.
SFDR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.
Średni rating ESG	Średni ważony rating portfela według metodologii MSCI ESG Score (skala 0-10). Informację o metodyce możesz znaleźć na stronie https://www.msci.com/sustainable-investing/esg-ratings.
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.

Nota prawna

Niniejszy dokument sporządzony został w celu promocji i reklamy Gotowe Strategie Subfundusz Strategia na min. 5 lat wydzielonego w ramach funduszu Gotowe Strategie SFIO, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa, oraz nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym funduszu oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).

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 lokuje co najmniej 65% Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tym jednostki uczestnictwa subfunduszy funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, certyfikaty inwestycyjne polskich funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Subfundusz promuje aspekty środowiskowe i społeczne, szczegółowe informacje o uwzględnianiu tych aspektów są dostępne pod adresem https://www.mtfi.pl/pl/investments/strategia-na-min-5lat.

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.