

Cel:

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt:

Nazwa produktu: SUBFUNDUSZ Gotowe Strategie Strategia na 7 lat - Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Nazwa twórcy produktu: mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (mTFI S.A.)

Identyfikator produktu: PLSFIO00281

Strona internetowa: www.mtfi.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu + 22 329 48 01. Za nadzorowanie mTFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. mTFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2024-04-25

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj: Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Okres:

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu wyłącznie w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z przesłanek:

- 1) w przypadku spadku wartości aktywów netto Subfunduszu poniżej kwoty 10 000 000 zł przez co najmniej kolejne, następujące po sobie, trzy miesiące, nie wcześniej jednak niż po upływie 12 miesięcy kalendarzowych od dnia utworzenia Subfunduszu,
- 2) w przypadku, gdy w dwóch kolejnych miesiącach kalendarzowych wynagrodzenie otrzymywane przez Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem nie pozwoli na pokrywanie kosztów działalności tego Subfunduszu, po upływie 12 miesięcy od utworzenia tego Subfunduszu.

Cele:

Celem Subfunduszu jest długoterminowy wzrost Wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. 2. Subfundusz dąży do realizacji celu inwestycyjnego przede wszystkim poprzez lokowanie Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą zaklasyfikowane do kategorii funduszy (subfunduszy) akcyjnych, a także w celu zachowania płynności w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz w depozyty bankowe. Subfundusz lokuje co najmniej 60% aktywów 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, które zostały zaklasyfikowane przez Subfundusz do kategorii funduszy (subfunduszy) akcyjnych, zgodnie z kryteriami określonymi postanowieniami statutu Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Subfundusz lokuje nie więcej niż 30% aktywów 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, innych niż zaklasyfikowane przez Subfundusz do kategorii funduszy (subfunduszy) akcyjnych.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz skierowany jest do inwestorów:

- poszukujących alternatywy dla samodzielnego i bezpośredniego inwestowania w fundusze inwestycyjne akcyjne lub akcje;
 - zainteresowanych długoterminową inwestycją, przy wykorzystaniu potencjału rynku akcji;
 - oczekujących w dłuższym okresie wysokiego zysku z inwestycji, jednakże akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne ze względu na wysoką zmienność wartości jednostek uczestnictwa funduszy akcyjnych wynikającą z dużej zmienności cen kursów akcji na giełdzie.
- Subfundusz adresowany jest zarówno do inwestorów posiadających jak i nieposiadających wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania.

Pozostałe informacje:

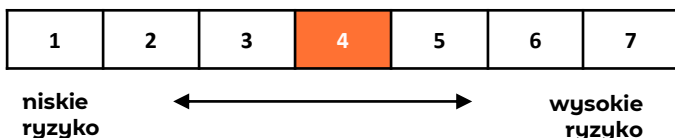
Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje subfundusz, natomiast prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są opracowywane dla całego funduszu. Inwestor indywidualny ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Wszelkie informacje na temat zamiany dostępne są w prospekcie informacyjnym.

Depozytariuszem Subfunduszu jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Subfunduszu można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie www.mtfi.pl. Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyka bazowe uwzględnione we wskaźniku obejmują ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe na poziomie aktywów produktu.

Opis profilu ryzyka i zysku:

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia w szczególności ryzyka: płynności, operacyjnego, kontrahenta oraz dla zrównoważonego rozwoju. Szczegółowe informacje na temat ryzyka związanego z inwestowaniem w Subfundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu. Ryzyko stwarzane przez produkt może być znacznie wyższe niż przedstawiane za pomocą ogólnego wskaźnika ryzyka, w przypadku gdy produkt nie jest utrzymywany przez zalecany okres utrzymywania.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze wyników:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 12 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	7 lat	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 zł		
Scenariusze			
Minimum	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	19.820 zł	15.810 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-60,4%	-15,2%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36.050 zł	38.240 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,9%	-3,8%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46.450 zł	51.710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,1%	0,5%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	67.380 zł	57.320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	34,8%	2,0%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie listopad 2021 - kwiecień 2024.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie marzec 2016 - marzec 2023, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie luty 2016 - luty 2023, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie jeśli Fundusz nie ma możliwości wypłaty?

Twoja inwestycja nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancją.

Fundusz jest niezależną od Towarzystwa osobą prawną z odrębnym majątkiem. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Funduszu i Subfunduszu. Fundusz i Subfundusz nie ponoszą odpowiedzialności za zobowiązania Towarzystwa.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- Zainwestowano 50.000 zł

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 7 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w zł)	5.945 zł	18.987 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	12,1%	5,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,5% po uwzględnieniu kosztów. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (5,0% zainwestowanej kwoty/2.500 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	5,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Obejmuje to koszty wejścia w wysokości 5,0% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	2.500 zł
Koszty wyjścia	3,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Obejmuje to koszty wyjścia w wysokości 3,0% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	1.425 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.412 zł
Koszty transakcji	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	82 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	526 zł

Maksymalna opłata za zamianę może wynieść 3,0% w przypadku tego Subfunduszu.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu obowiązywania: Wskazany zalecany okres utrzymywania wyniku z wysokiej zmienności wartości jednostki uczestnictwa będącej konsekwencją realizowanej polityki inwestycyjnej i stosowanych technik zarządzania.

Procedura wyjścia z inwestycji: Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora zlecenia odkupienia.

Procedura wcześniejszego wyjścia z inwestycji: Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora zlecenia odkupienia.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi mogą być składane:

w formie pisemnej:

- osobiście w dni robocze w siedzibie Towarzystwa lub u wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu Dystrybutora,
- listem przesłanym przesyłką pocztową, kurierską lub z wykorzystaniem innego posłańca na adres Towarzystwa (ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa) lub na adres Agenta Transferowego (ul. Konstruktorska 12 A, 02-673 Warszawa) lub wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu Dystrybutora.
- na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy.

W formie ustnej:

- telefonicznie, w dni robocze w godzinach 9-17, pod numerem Infolinii Agenta Transferowego: 22 431 52 36,
- telefonicznie, w dni robocze, w godzinach 10:00 – 12:00, pod numerem Infolinii Towarzystwa: 22 329 48 01,
- osobiście w siedzibie Towarzystwa w dni robocze w godzinach: 10:00 – 12:00 lub u wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu Dystrybutora.

w formie elektronicznej: na adres poczty elektronicznej Towarzystwa: biuro@mtfi.pl, za pośrednictwem systemów transakcyjnych Dystrybutora.

Więcej informacji na temat procesu składania skarg możesz uzyskać na stronie internetowej Towarzystwa: www.mtfi.pl

Inne istotne informacje

Dodatkowe informacje wymagane prawem na temat Subfunduszu, tj.: Prospekt Informacyjny, Statut, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, znajdują się na stronie internetowej: www.mtfi.pl

Na naszej stronie internetowej www.mtfi.pl znajdują się informacje na temat:

- comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu (od miesiąca przejścia przez mTFI S.A. zarządzania Gotowe Strategie SFIO);
- wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz, za okres od początku działalności subfunduszu nie dłużej niż 10 lat.