

### 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 Strategia na min. 3 lata wydzielony w ramach Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

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

Identyfikator produktu: PLSFIO00558

Strona internetowa: [www.mtfi.pl](http://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 aktualizacji dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2025-01-24

**Masz zamiar zakupić 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, Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu, jeżeli Zarząd Towarzystwa podejmie uchwałę o likwidacji Subfunduszu w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z przesłanek:

- spadek wartości aktywów netto Subfunduszu poniżej kwoty 10 000 000 zł przez co najmniej kolejne, następujące po sobie, trzy miesiące,
- w dwóch kolejnych miesiącach kalendarzowych wynagrodzenie otrzymywane przez Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem nie pozwoli na pokrywanie kosztów działalności tego Subfunduszu.

#### Cele:

Celem Subfunduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. 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, 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. Łączna wartość lokat 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, które zgodnie z kryteriami określonymi postanowieniami statutu Funduszu zostały zaklasyfikowane do kategorii:

- funduszy dłużnych oraz instrumenty o charakterze dłużnym, a także depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych stanowią nie mniej niż 70% aktywów Subfunduszu;
  - funduszy akcyjnych oraz instrumenty o charakterze udziałowym stanowią nie więcej niż 30% aktywów Subfunduszu.
- Fundusz zawiera na rzecz Subfunduszu umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, możliwe jest takie zaangażowanie w instrumenty pochodne, które redukuje ryzyko zabezpieczane tym instrumentem do zera. Subfundusz w ramach stosowanej polityki inwestycyjnej promuje aspekty środowiskowe lub społeczne. Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu na żądanie w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

#### Docelowy inwestor indywidualny:

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 jedynie umiarkowane ryzyko inwestycyjne związane z lokowaniem do 20% Aktywów Subfunduszu w instrumenty o charakterze udziałowym.

#### Pozostałe informacje:

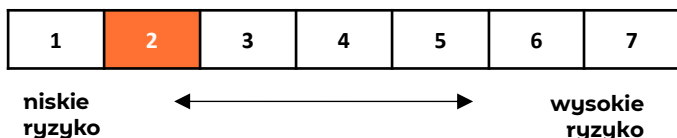
Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

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](http://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 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe.

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 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 zł		
<b>Scenariusze</b>			
<b>Minimum</b>	<b>Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji</b>		
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	36.720 zł	40.320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,6%	-6,9%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	41.990 zł	44.550 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,0%	-3,8%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	48.580 zł	49.070 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,8%	-0,6%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	52.290 zł	53.370 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,6%	2,2%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie październik 2019 - październik 2022, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie lipiec 2015 - lipiec 2018, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie listopad 2018 - listopad 2021, 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 Towarzystwo nie ma możliwości wypłaty?

Twoja inwestycja nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancją.

Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Funduszu i Subfunduszu, a Fundusz i Subfundusz nie ponoszą odpowiedzialności za zobowiązania Towarzystwa. Fundusz jest niezależną od Towarzystwa osobą prawną z odrębnym majątkiem. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych w związku z zakończeniem inwestycji jest Fundusz. Uczestnik Funduszu musi się liczyć z możliwością utraty części, a w wyjątkowych przypadkach nawet całości wpłaconych środków w wyniku spadku wartości inwestycji.

## 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: 3 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w zł)	2.953 zł	3.973 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,9%	2,7%

(\*) 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 2,1% przed uwzględnieniem kosztów i -0,6% po uwzględnieniu kosztów. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (3,0% zainwestowanej kwoty/1.500 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	3,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Obejmuje to koszty wejścia 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.	1.500 zł
Koszty wyjścia	2,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Obejmuje to koszty wyjścia w wysokości 2,0% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	970 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	370 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.	32 zł

Maksymalna opłata za zamianę może wynieść 2,0% w przypadku tego Subfunduszu. Opłata za wynik może być pobierana także w przypadku nominalnej straty. Benchmarkiem stosowanym do wyliczenia opłaty za wynik jest:  
 15% \* Bloomberg World Large & Mid Cap Total Return Index + 85% \* Bloomberg Global Aggregate Bond Index 3-5 USD-hedged

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

**Zalecany okres utrzymywania:** 3 lata

**Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu utrzymywania:** Wskazany zalecany okres utrzymywania wynika z umiarkowanej 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 lub bezpośrednio w Funduszu zlecenia odkupienia. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie informacyjnym Funduszu i Statucie Funduszu.

**Procedura wcześniejszego wyjścia z inwestycji:** Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez Fundusz Dystrybutora lub bezpośrednio w Funduszu zlecenia odkupienia. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie informacyjnym Funduszu i Statucie Funduszu.

## Jak mogę złożyć skargę?

Skargi mogą być składane:

w formie pisemnej:

- osobiście w dni robocze w godzinach: 10:00 – 12:00 w siedzibie Towarzystwa lub u wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu Dystrybutora,
- listem przesyłanym 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 9:00 – 17:00, 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](http://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](http://www.mtfi.pl)

Na naszej stronie internetowej [www.mtfi.pl](http://www.mtfi.pl) znajdują się informacje na temat:

1) comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu (od miesiąca przejęcia przez mTFI S.A. zarządzania Gotowe Strategie SFIO, tj. od maja 2024 r.);

2) wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz, za okres od początku działalności subfunduszu nie dłużej niż 10 lat.