

Kľúčové informácie pre investorov

BFI Systematic Conservative, podfondu Baloise Fund Invest (Lux), SICAV

(ISIN: LU0740979447 – Trieda akcií R (EUR))

Tento podfond je spravovaný Waystone Management Company (LUX) S.A.

Predmetom tohto dokumentu sú rámcové informácie pre investorov o tomto fonde. Dokument nepredstavuje propagačný materiál. Tieto informácie sa vyžadujú zo zákona na vysvetlenie povahy fondu a rizík Vašej prípadnej investície. Odporúčame Vám si tento dokument prečítať v záujme informovaného investičného rozhodnutia.

Ciele a investičná politika

Investičným cieľom fondu je dosiahnuť dlhodobý kladný výsledok investície na domácich i medzinárodných akciových a dlhopisových trhoch v eurách.

Ústredným prvkom investičnej stratégie je podkladový algoritmus, ktorý systematicky vypočítava optimálnu alokáciu rôznych tried aktív pri dodržaní cieľa volatility 5 %. Expozícia voči rizikovým investíciám sa tak vo volatilnejších fázach trhu znižuje, ale v pokojnejších fázach trhu sa opäť zvyšuje.

Fond flexibilne investuje do širokej škály tried aktív, vrátane okrem iného akcií, vládnych a podnikových dlhopisov a dlhopisov viazaných na infláciu, pričom jadrom investičnej stratégie je flexibilná alokácia do globálnych akcií a dlhopisov. Investície do cenných papierov kótovaných na rozvíjajúcich sa trhoch vrátane Číny sú možné. Dlhodobý priemer je 30 %.

Fond môže:

- investovať až 100 % do hotovosti a/alebo pravidelne obchodovaných nástrojov peňažného trhu s dobou do splatnosti maximálne 12 mesiacov;
- nepriamo investovať do komodít a drahých kovov prostredníctvom Exchange Traded Funds (ETF) alebo certifikátov;
- držať aj likvidné aktíva.

Účast na jednotlivých trhoch je možné realizovať prostredníctvom veľmi likvidných derivátov kótovaných na burze, ako sú futures, ale aj investícií na mimoburzovom trhu alebo priamych investícií. Investície do dlhopisov sa uskutočňujú iba

prostredníctvom futures dlhopisov investičného stupňa. Fond môže investovať až 100 % svojich čistých aktív do jednotiek UCITS a/alebo až 30 % svojich čistých aktív do jednotiek iných fondov kolektívneho investovania. To znamená, že sa fond môže stať aj fondom fondov.

Fond môže využívať pákový efekt. Očakávaná maximálna hrubá tržová expozícia je 300 %, hoci skutočná hrubá tržová expozícia môže byť vyššia v závislosti od tržových podmienok. Je však zabezpečené, že maximálna hrubá tržová expozícia voči akciám je nižšia ako 100 %.

Referenčnou menou podfondu je EUR. Investície je možné vykonávať aj v iných menách ako je referenčná mena. Podiely vo fonde sú emitované a odkupované v eurách. Menové riziko je možné zaistiť pomocou forwardov a swapov.

Fond je aktívne spravovaný bez odkazu na referenčný index.

Žiadosti o emisie, odkúpenie alebo výmenu podielov možno podávať denne v bežné bankové dni v Luxembursku.

Získané výnosy sa reinvestujú.

Odporúčanie: Vzhľadom na svoje investičné ciele a investičnú politiku je podfond vhodný pre defenzívne zameraných investorov, ktorých investičný horizont by mal byť 3 až 5 rokov.

Profil rizika a odmeňovania



Klasifikácia fondu z hľadiska možných rizík a potenciálnych výnosov je znázornená formou ukazovateľa rizík a výnosov. Čím vyššie je fond na tejto stupnici, tým väčší je aj potenciálny výnos, zároveň však aj riziko straty vloženého kapitálu. Pritom ani fond zaradený do najnižšej kategórie nepredstavuje celkom bezrizikovú investíciu. Tento ukazovateľ rizika vychádza z historických údajov, a nie je teda možná predpoveď budúceho vývoja. Klasifikácia fondu sa môže v budúcnosti meniť.

Fond je zaradený do kategórie 4, keďže cena jeho podielov vykazuje menšie kolísanie ako v prípade fondov, ktoré sú zaradené do vyšších kategórií. Možnosť výnosu i riziko straty sú preto nižšie ako u fondov vyšších kategórií.

Pri zaradení fondu do kategórie rizika je možné, že sa vzhľadom na výpočtový model nezohľadnia všetky riziká. Na fond môžu mať vplyv najmä tieto riziká:

→ **Úrokové riziko.** Úrokové riziko je dané vtedy, ak hodnota dlhopisov a iných dlhových nástrojov rastie a klesá v závislosti od vývoja úrokových sadzieb. Klesajúce úrokové sadzby vedú v prípade jestvujúcich dlhových nástrojov obvykle k rastu hodnoty aktív, zatiaľ čo rastúce úrokové sadzby majú obvykle efekt straty hodnoty aktív.

→ **Menové riziko.** Menové riziko je dané v prípade, ak fond investuje do aktív denominovaných v cudzej mene. Prípadná devalvácia tejto cudzej meny voči základnej mene fondu spôsobí pokles hodnoty aktív denominovaných v cudzej mene.

→ **Riziká spojené s derivátmi.** Použitím derivátov sa vzhľadom na pákový efekt (leverage) zvyšuje pravdepodobnosť strát. Deriváty umožňujú investorom dosahovať vysoké výnosy pri malých pohyboch cien podkladových nástrojov. Zároveň však môžu investori tiež utpieť značné straty vtedy, ak sa cena podkladového nástroja vyvíja výrazne v ich neprospech.

→ **Riziko algoritmu.** Použitie algoritmu môže priniesť ďalšie riziká, ako sú riziká kybernetickej bezpečnosti, ľudská chyba, riziká programovacích alebo modelovacích chýb pri vývoji algoritmu, obchodné riziká alebo regulačné riziká.

Podrobnejšie informácie o týchto rizikách predkladá prospekt.

Poplatky za tento fond

Účtované poplatky slúžia na pokrytie prevádzkových nákladov fondu, vrátane marketingových a distribučných nákladov. Prípadné zhodnotenie Vašej investície sa znižuje o tieto poplatky.

Jednorazové poplatky, ktoré môžu byť účtované pred alebo po investovaní	
Vstupný poplatok	5,00 %
Výstupný poplatok	0,00 %
Toto je maximálna výška, ktorú možno stiahnuť z vašich peňazí pred investovaním.	
Poplatky stiahnuté z fondu za rok	
Pravidelný poplatok	1,42 %
Poplatky stiahnuté z fondu za určitých špecifických podmienok	
Odmena za výkon	žiadne

Uvedené jednorazové poplatky pred a po uskutočnení investície predstavujú maximálne možnú čiastku. Pri výmene podielov za podiely v inom podfonde sa uplatňuje poplatok za výmenu vo výške najviac do 1 % čistej inventárnej hodnoty. O skutočnej pre Vás aktuálnej čiastke sa možno informovať u Vášho miestneho distribútora alebo u Vášho poradcu.

Údaje o prevádzkových nákladoch vychádzajú z údajov predchádzajúceho roku končiacieho 31. decembrom a tieto náklady sa môžu medziročne líšiť. Z nákupu ani predaja cenných papierov Vám nevznikajú žiadne náklady, s výnimkou takýchto transakcií s cennými papiermi v iných fondoch. Podrobnosti o presne vypočítaných nákladoch vždy obsahuje výročná správa o fonde za každé hospodárske obdobie končiacie 31. decembrom.

Bližšie informácie o nákladoch sú uvedené v prospekte.

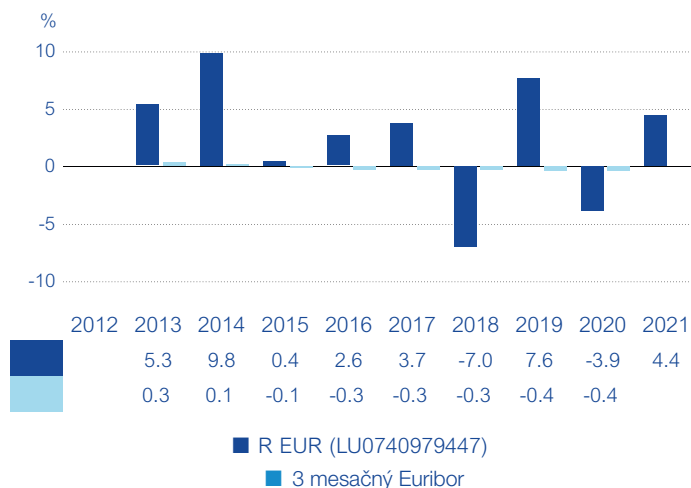
Výkonnosť v minulosti

Výnosnosť v minulosti nie je ukazovateľom jej vývoja v budúcnosti. Údaje o výnosnosti platia pre čistú hodnotu aktív. Nezohľadňujú sa pritom účtované poplatky za emisiu, spätnú kúpu a výmenu aktív.

Minulá výnosnosť sa vypočítala v EUR.

Fond bol založený dňa 13/02/2012.

V roku 2021 zmenil fond svoju investičnú politiku a v dôsledku toho už nie je riadený vo vzťahu k referenčnému indexu



Praktické informácie

Depozitná banka: BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch

Všeobecné informácie sú zverejňované v rôznych periodikách a možno si ich vyžiadať v sídle spoločnosti, od zástupcov v jednotlivých krajinách a u depozitnej banky.

Prospekt, Rámcové informácie pre investorov (KIID), stanovy a výročné a polročné správy fondu možno získať zdarma v nemčine alebo vo francúzštine v sídle spoločnosti, od zástupcov v jednotlivých krajinách a u depozitnej banky. Ďalej si možno tieto dokumenty, ako aj čisté hodnoty aktív prezeráť na adrese www.baloise-asset-management.com.

Baloise Fund Invest (Lux) je zastrešujúci fond. Tento zastrešujúci fond je zložený z rôznych podfondov s viacerými triedami podielov. Aktíva každého podfondu sa v účtovníctve spoločnosti vedú oddelene od ostatných aktív, a podfondy si navzájom neposkytujú ručenie.

Podrobnosti o aktuálnej politike odmeňovania správcovskej spoločnosti, vrátane informácií o spôsobe výpočtu odmien a náhrad a prehľadu osôb zodpovedných

za pridelovanie odmien a náhrad, vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie, sú k dispozícii na <https://www.waystone.com/luxembourg-remuneration-policy> a na požiadanie sa poskytnú bezplatne v papierovej verzii.

Tieto rámcové informácie pre investorov sú k dispozícii v nemčine a vo francúzštine.

Na osobnú daňovú situáciu podielnikov môžu mať vplyv luxemburské daňové zákony. Pre podrobnejšie poradenstvo v ohľade daňovej problematiky vyplývajúcej z investovania do fondu nech sa podielníci obrátia na svojho daňového poradcu.

Waystone Management Company (Lux) S.A. môže nieť zodpovednosť len na základe takého vyhlásenia v tomto dokumente, ktoré je zavádzajúce, nesprávne alebo nezlučiteľné s príslušnými časťami prospektu.

Možná je výmena podielov za podiely v inom podfonde. Ďalšie informácie o výmene podielov podáva prospekt.

Miestom registrácie tohto fondu je Luxembursko a jeho regulačným orgánom je Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Miestom registrácie subjektu Waystone Management Company (Lux) S.A. je Luxembursko a jeho regulačným orgánom je Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Tieto rámcové informácie pre investorov zodpovedajú skutočnosti a sú platné ku dňu 07/02/2022.