

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:

Kategoria - M - SUBFUNDUSZ mBank Subfundusz Multiasset wydzielony w ramach mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty
Kategoria - P - SUBFUNDUSZ mBank Subfundusz Multiasset wydzielony w ramach mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty

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

Identyfikator produktu: PLFIO000258

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 aktualizacji dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2026-02-12

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

Co to za produkt?

Rodzaj: Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria M jest reprezentatywna dla pozostałych kategorii jednostek uczestnictwa objętych niniejszym Dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

Okres:

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu, jeżeli Zarząd Towarzystwa podejmie uchwałę o likwidacji Subfunduszu w przypadku gdy w ciągu kolejnych 2 miesięcy suma kosztów związanych z działalnością Subfunduszu ponoszonych przez Towarzystwo przewyższa przychody Towarzystwa z tytułu wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem.

Cele:

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Polityka inwestycyjna Subfunduszu kładzie duży nacisk na globalną dywersyfikację aktywów oraz aktywne zarządzanie strukturą portfela w oparciu o szeroką gamę instrumentów, obejmujących zarówno tradycyjne klasy aktywów (akcje i obligacje), jak również instrumenty alternatywne. Subfundusz ma charakter oportunistyczny, bowiem aktywne zarządzanie jego portfelem lokat ukierunkowane jest na wykorzystanie potencjalnych okazji rynkowych w wybranych segmentach rynku. Szerokie limity inwestycyjne pozwalają na elastyczne dostosowanie struktury portfela do zmieniających się warunków rynkowych. Udział poszczególnych klas aktywów oraz instrumentów może w związku z tym podlegać istotnym zmianom w czasie. Subfundusz prowadzi globalną politykę inwestycyjną, bowiem większość jego aktywów lokowana jest na rynkach zagranicznych. Zagraniczną część portfela stanowią w większości przypadków jednostki funduszy typu ETF, umożliwiające budowę pozycji w konkretnych klasach aktywów, regionach oraz sektorach. W celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem wykorzystywane będą także instrumenty pochodne, ze szczególnym uwzględnieniem kontraktów terminowych futures oraz opcji. Subfundusz nie posiada benchmarku. Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu na żądanie w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Subfundusz nie wypłaca dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów Subfunduszu.

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 kierowany jest do inwestorów tolerujących umiarkowany poziom ryzyka inwestycyjnego, którzy oczekują wypracowania w ramach średnioterminowego horyzontu inwestycyjnego stóp zwrotu przewyższających o kilka punktów procentowych stawki depozytów bankowych. Biorąc pod uwagę strategię inwestycyjną subfunduszu, nabycie jego jednostek mogą rozważyć inwestorzy oczekujący wysokiego stopnia dywersyfikacji geograficznej aktywów oraz aktywnego zarządzania strukturą portfela, opartego na szerokiej gamie instrumentów finansowych. Inwestor powinien być w stanie zaakceptować straty do wartości zainwestowanego kapitału oraz zaakceptować wysoki poziom zmienności wartości inwestycji.

Pozostałe informacje:

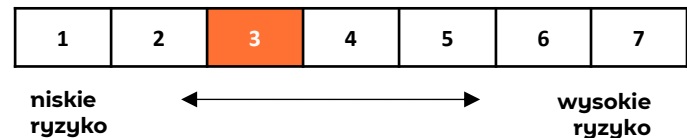
Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

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 BNP Paribas Bank Polska 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 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio 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 PLN		
Scenariusze			
Minimum	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32.580 PLN	33.480 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,8%	-12,5%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.660 PLN	43.040 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,7%	-4,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.950 PLN	50.870 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,1%	0,6%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58.410 PLN	63.220 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,8%	8,1%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie marzec 2017 - marzec 2020, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie marzec 2018 - marzec 2021, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny. Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie październik 2022 - październik 2025. 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 PLN

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 3 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w PLN)	3.855 PLN	6.701 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	7,9%	4,6%

(*) 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 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% 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 dystrybucji 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 PLN
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.084 PLN
Koszty transakcji	0,4% 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.	193 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	78 PLN

Nie pobieramy opłaty za zamianę w przypadku tego produktu.
Opłata za wynik może być pobierana także w przypadku nominalnej straty. Opłata za wyniki wynosi 20% wypracowanego zysku ponad high-water mark. Okresem odniesienia jest 5-letni okres ruchomy, wyznaczany krocząco.

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 dużej zmienności wartości jednostki uczestnictwa będącej konsekwencją realizowanej polityki inwestycyjnej i stosowanych technik zarządzania.

Procedura wyjścia z inwestycji: Inwestor może żądać, w każdym momencie, odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora lub Przedstawiciela 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 momencie, odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora lub Przedstawiciela 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:
- na piśmie w postaci papierowej:
- a) osobiście w dni robocze w godzinach: 10:00 – 12:00 w mTFI S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa lub u Dystrybutora wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu,
 - b) listem przesłanym przesyłką pocztową, kurierską lub poprzez nadanie pisma w placówce podmiotu zajmującego się doręczeniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej lub z wykorzystaniem innego posłańca, na adres: mTFI S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa lub na adres: ProService Finteco sp. z o.o. (Agent Transferowy), ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa lub na adres Dystrybutora wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Na piśmie w postaci elektronicznej:

 - a) na adres poczty elektronicznej mTFI S.A.: biuro@mtfi.pl lub na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-27478-54323-RSWWG-22.

Ustnie:

 - a) telefonicznie w dni robocze w godzinach 10:00–12:00 pod numerem infolinii mTFI S.A.: 22 329 48 01 lub w dni robocze w godzinach 9:00-17:00 pod numerem infolinii Agenta Transferowego: 22 431 52 36,
 - b) osobiście do protokołu w dni robocze w godzinach: 10:00–12:00 w mTFI S.A., ul. Prosta 18, 00 850 Warszawa lub u Dystrybutora wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu.

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, comiesięczne historyczne scenariusze dotyczące wyników Subfunduszu (od miesiąca przejęcia przez mTFI S.A. zarządzania mBank FIO, tj. od października 2023 r.) znajdują się na stronie internetowej: www.mtfi.pl.

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz, za okres od początku działalności Subfunduszu nie dłużej niż 10 lat znajdują się pod adresem: https://mtfi.pl/pdf/Wyniki_historyczne_m_Bank_FIO_Multiasset_dc2d488elf.pdf.