

### 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. rok wydzielony w ramach Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

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

Identyfikator produktu: PLSFIO00280

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: 2026-06-01

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

### Co to za produkt?

**Rodzaj:** Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

#### Okres:

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu, jeżeli Zarząd Towarzystwa podejmie uchwałę o likwidacji Subfunduszu w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z przesłanek:

- 1) spadek wartości aktywów netto Subfunduszu poniżej kwoty 10 000 000 zł przez co najmniej kolejne, następujące po sobie, trzy miesiące,
- 2) 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. Co najmniej 65% aktywów Subfunduszu lokowane jest 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) dłużnych zgodnie z kryteriami określonymi postanowieniami statutu Funduszu. Co najmniej 80% aktywów Subfunduszu lokowane jest w wyżej wymienione instrumenty oraz w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Fundusz zawiera na rzecz Subfunduszu umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, możliwe jest także zaangażowanie w instrumenty pochodne, które redukuje ryzyko zabezpieczane tym instrumentem do zera. Subfundusz zarządzany jest w sposób aktywny. 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 Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Subfundusz nie wypłaca dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów Subfunduszu. Subfundusz posiada benchmark wykorzystywany do naliczania opłaty za wynik - 50% \* Bloomberg Global Aggregate Bond Index 1-3 USD-hedged + 30% \* GPWB-BWZ Index + 20% \* TBSP.

#### 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 o niskim ryzyku inwestycyjnym;
- Subfundusz wykorzystuje potencjał i możliwości oferowane przez fundusze papierów dłużnych i rynku pieniężnego;
- zainteresowanych inwestycją, przy wykorzystaniu potencjału rynku papierów dłużnych;
- oczekujących w dłuższym okresie stabilnego zysku z inwestycji i akceptujących niskie do umiarkowanego ryzyko inwestycyjne.

#### Pozostałe informacje:

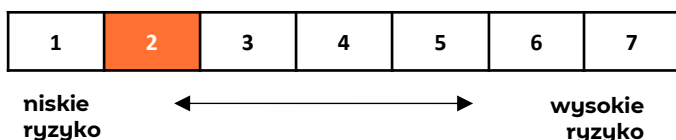
Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

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 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 1 rok. 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:	1 rok		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN		
<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>		43.330 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-13,3%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>		44.400 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-11,2%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>		49.910 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-0,2%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>		54.350 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		8,7%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie czerwiec 2021 - czerwiec 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie czerwiec 2017 - czerwiec 2018.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie listopad 2022 - listopad 2023.

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:

- Otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu).
- Zainwestowano 50.000 PLN

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 1 rok (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w PLN)	1.860 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,7%

(\*) 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 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (1,5% zainwestowanej kwoty/750 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	1,5% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Obejmuje to koszty wejścia w wysokości 1,5% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	750 PLN
Koszty wyjścia	1,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Obejmuje to koszty wyjścia w wysokości 1,0% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	492 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	597 PLN
Koszty transakcji	0,0% 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.	20 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0,0% wartości twojej inwestycji. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0 PLN

Maksymalna opłata za zamianę może wynieść 1,0% w przypadku tego produktu.

Opłata za wynik może być pobierana także w przypadku nominalnej straty. Benchmarkiem stosowanym do wyliczenia opłaty za wynik jest: 50% \* Bloomberg Global Aggregate Bond Index 1-3 USD-hedged + 30% \* GPWB-BWZ Index + 20% \* TBSP.

Okresem odniesienia jest 5-letni okres ruchomy. Pierwszy Okres Odniesienia rozpoczyna się nie wcześniej niż ostatniego dnia wyceny w 2021 roku i kończy się w ostatnim dniu wyceny w 2026 roku.

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

**Zalecany okres utrzymywania:** 1 rok

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

**Procedura wyjścia z inwestycji:** Inwestor może żądać, w każdym momencie, 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 momencie, 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:

na piśmie w postaci papierowej:

- 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,
- 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:

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

Ustnie:

- 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,
- 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](http://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 przejścia przez mTFI S.A. zarządzania Gotowe Strategie SFIO, tj. od maja 2024 r.) znajdują się na stronie internetowej: [www.mtfi.pl](http://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\\_Strategia\\_na\\_min\\_rok\\_6de14dafca.pdf](https://mtfi.pl/pdf/wyniki_historyczne_Strategia_na_min_rok_6de14dafca.pdf)