Dokument zawierający kluczowe informacje

mDolar Konserwatywny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

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 C - mDolar Konserwatywny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
Kategoria B - mDolar Konserwatywny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Nazwa twórcy produktu: : mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (mTFI S.A.)
Identyfikator produktu: zostanie nadany
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 Rzeczpospolitej Polskiej. mTFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczpospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data aktualizacji dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2026-09-10

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

Co to za produkt?

Rodzaj: Fundusz Inwestycyjny Otwarty

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

Okres:

Fundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania funduszu, jeżeli Wartość Aktywów Netto Funduszu spadnie poniżej 2 000 000 dolarów amerykańskich przez co najmniej kolejne, następujące po sobie, trzy miesiące, nie wcześniej jednak niż po upływie 12 miesięcy kalendarzowych od dnia utworzenia Funduszu.

Cele:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych w papiery wartościowe i inne prawa majątkowe, które są denominowane w dolarze amerykańskim. Fundusz zarządzany jest w sposób aktywny, co ma na celu dostosowanie struktury portfela lokat do zmieniających się warunków rynkowych w poszczególnych segmentach rynku dłużnego. Fundusz lokuje co najmniej 80% wartości Aktywów w dłużne instrumenty finansowe, w szczególności w obligacje skarbowe, korporacyjne i ETF z dominującym udziałem portfela instrumentów dłużnych. Udział lokat denominowanych w dolarze amerykańskim nie będzie niższy niż 80% wartości Aktywów Funduszu. Podstawowym kryterium doboru lokat przez Fundusz jest analiza fundamentalna oraz ocena trendów rynkowych. Szczegółowy opis kryteriów doboru lokat został wskazany w statucie i prospekcie Funduszu. Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub sprawnego zarządzania portfelem. Fundusz może korzystać z dźwigni finansowej. Stopa zwrotu w największym stopniu determinowana jest przez koniunkturę na globalnym rynku długu, szczególnie w zakresie dłużnych instrumentów finansowych denominowanych w dolarze amerykańskim. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Walutą bazową Funduszu jest waluta dolar amerykański. Środki pieniężne pochodzące z odkupienia Jednostek Uczestnictwa są wypłacane w walucie dolar amerykański. Fundusz nie wypłaca dywidend, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów Funduszu. Fundusz posiada benchmark wykorzystywany do naliczania opłaty za wynik - 100% Bloomberg U.S. Aggregate 1-3 Years Index.

Docelowy inwestor indywidualny:

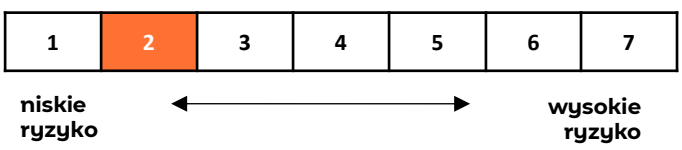
Fundusz został utworzony z myślą o inwestorach indywidualnych, którzy posiadają przynajmniej podstawową wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze. Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego, planują utrzymywać oszczędności w dolarach amerykańskich oraz oczekują stóp zwrotu przewyższających oprocentowanie depozytów bankowych w dolarach amerykańskich, a także są zainteresowani inwestycjami realizowanymi w oparciu o potencjał rynku papierów dłużnych i rynku pieniężnego.

Pozostałe informacje:

Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Funduszu 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 Fundusz 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:	**10.000 USD**		
Scenariusze			
Minimum	**Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji**		
Scenariusz warunków skrajnych	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		9.430 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu		-5,7%
Scenariusz niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		9.540 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu		-4,6%
Scenariusz umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		10.300 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu		3,0%
Scenariusz korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**		10.780 USD
	Średnia roczna stopa zwrotu		7,8%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie wrzesień 2021 - wrzesień 2022, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie grudzień 2019 - grudzień 2020, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie październik 2023 - październik 2024, 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, a Fundusz nie ponosi 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 przekaże 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 osiąganych 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 10.000 USD

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 1 rok (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w USD)		78 USD
Wpływ kosztów w skali roku (*)		0,8%

(*) 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 0,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów. Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	0,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	0 USD
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona.	0 USD
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	63 USD
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.	5 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0,1% wartości twojej inwestycji. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	10 USD

Opłata za wynik może być pobierana także w przypadku nominalnej straty. Benchmarkiem stosowanym do wyliczenia opłaty za wynik jest: 100% Bloomberg U.S. Aggregate 1-3 Years Index. Okresem odniesienia jest 5-letni okres ruchomy.

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 dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa Funduszu 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. Środki pieniężne pochodzące z odkupienia Jednostek Uczestnictwa są wypłacane w walucie dolar amerykański.

Procedura wcześniejszego wyjścia z inwestycji: Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa Funduszu 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. Środki pieniężne pochodzące z odkupienia Jednostek Uczestnictwa są wypłacane w walucie dolar amerykański.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi mogą być składane:
<u>na piśmie w postaci papierowej:</u>
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: PKO BP Finat sp. z o.o. (Agent Transferowy) ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa lub na adres Dystrybutora wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu.

<u>Na piśmie w postaci elektronicznej:</u>
a) na adres poczty elektronicznej mTFI S.A.: biuro@mtfi.pl lub na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-27478-54323-RSWWG-22.

<u>Ustnie:</u>
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: 22 539 23 21,
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 Funduszu, tj. Prospekt Informacyjny, Statut, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, comiesięczne historyczne scenariusze dotyczące wyników Funduszu znajdują się na stronie internetowej: www.mtfi.pl.

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez Fundusz, za okres od początku działalności Funduszu nie dłużej niż 10 lat znajdują się pod adresem: www.mtfi.pl