

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 - Kategoria B - SUBFUNDUSZ Emerytura 2035 wydzielony w ramach Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty  
Kategoria - Kategoria D - SUBFUNDUSZ Emerytura 2035 wydzielony w ramach Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

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

Identyfikator produktu: PLSFIO00559

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: Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria Kategoria B 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, 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 inwestycyjnym Subfunduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Polityka inwestycyjna Subfunduszu uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego poprzez stopniowe ograniczanie dopuszczalnego udziału instrumentów o charakterze udziałowym w miarę zbliżania się docelowej daty, którą w przypadku Subfunduszu stanowi 2035 rok. W latach 2023-2026 nie mniej niż 35% i nie więcej niż 55% wartości aktywów Subfunduszu będzie inwestowane w fundusze akcyjne oraz instrumenty o charakterze udziałowym. W ramach części dłużnej portfela, nie mniej niż 45% i nie więcej niż 65% wartości aktywów Subfunduszu inwestowane będzie w fundusze o charakterze dłużnym oraz instrumenty o charakterze dłużnym, w tym depozyty. W ostatniej fazie czyli po roku 2034 nie mniej niż 75% i nie więcej niż 95% wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna. 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. Subfundusz nie posiada benchmarku. 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 skierowany jest do inwestorów:

- poszukujących alternatywy dla samodzielnego i bezpośredniego inwestowania w fundusze inwestycyjne;
- zainteresowanych długoterminową inwestycją, w której alokacja powierzonych środków w instrumenty o charakterze dłużnym i udziałowym zmienia się w czasie, w wyniku czego ryzyko inwestycyjne spada wraz ze zbliżaniem się do Daty Docelowej, tj. 2035 roku.

Pozostałe informacje:

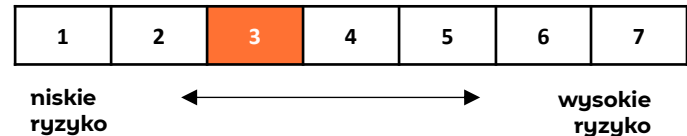
Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

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 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.  
Skaszyfikowaliśmy 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:  | 5 lat                                                         | 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              | 31.050 PLN                                      | 30.250 PLN                                                                |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                   | -37,9%                                          | -9,6%                                                                     |
| Scenariusz niekorzystny       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów              | 38.210 PLN                                      | 45.680 PLN                                                                |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                   | -23,6%                                          | -1,8%                                                                     |
| Scenariusz umiarkowany        | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów              | 48.570 PLN                                      | 54.130 PLN                                                                |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                   | -2,9%                                           | 1,6%                                                                      |
| Scenariusz korzystny          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów              | 59.220 PLN                                      | 63.840 PLN                                                                |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                   | 18,4%                                           | 5,0%                                                                      |

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie październik 2017 - październik 2022, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.  
Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie wrzesień 2019 - wrzesień 2024, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.  
Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie marzec 2020 - marzec 2025, 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 niezależny 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: 5 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymania) |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty (w PLN)       | 4.843 PLN                                       | 9.141 PLN                                                                                          |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 9,8%                                            | 3,6%                                                                                               |

(\*) 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 1,6% 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. 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. 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                                                     | 3,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.                            | 1.425 PLN                                       |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                 |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 1,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                                                                                                    | 816 PLN                                         |
| 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. | 102 PLN                                         |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                 |
| Opłaty za wyniki                                                   | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.                                                                                                                                                                                                               | 0 PLN                                           |

Maksymalna opłata za zamianę może wynieść 3,0% w przypadku tego Subfunduszu.

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

**Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu utrzymywania:** Wskazany zalecany okres utrzymywania wynika ze zmiennego w czasie ryzyka spadku wartości jednostek uczestnictwa Subfunduszu. Subfundusz może być nieodpowiedni dla inwestorów o horyzoncie inwestycyjnym poniżej 5 lat.

**Procedura wyjścia z inwestycji i wcześniejszego wyjścia z inwestycji:** Inwestor może wypłacić środki przed upływem zalecanego okresu utrzymywania. Wyjście z inwestycji następuje w drodze złożenia zlecenia Zwrotu, Częściowego zwrotu, Wypłaty Transferowej lub Wypłaty w sposób i na zasadach określonych w Regulaminie Pakietu Emerytalnego. W wyniku złożenia zlecenia Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa. 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.

Regulamin Pakietu Emerytalnego może określać dodatkowe opłaty związane z przedterminowym zakończeniem oszczędzania w ramach IKE lub IKZE, przy czym wysokość tej opłaty nie może być wyższa niż wskazana w Prospekcie informacyjnym lub Statucie.

Skorzystanie przez inwestora z wcześniejszego zakończenia inwestycji poprzez odkupienie jednostek uczestnictwa w ramach zlecenia Zwrotu lub Częściowego Zwrotu prowadzi do utraty korzyści przewidzianych przepisami regulującymi funkcjonowanie IKE lub IKZE, w tym w szczególności korzyściami podatkowymi określonymi w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zakończenie inwestycji przed końcem zalecanego okresu utrzymywania może zwiększyć ryzyko związane z inwestycją i może negatywnie wpłynąć na stopę zwrotu z inwestycji.

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](mailto: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](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.