

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 2055 wydzielony w ramach Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
Kategoria - Kategoria D - SUBFUNDUSZ Emerytura 2055 wydzielony w ramach Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Nazwa twórcy produktu: : mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (mTFI S.A.)
Identyfikator produktu: PLSFIO00561
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: 2025-08-06

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

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 2055 rok. W latach 2023-2030 nie mniej niż 70% i nie więcej niż 90% wartości aktywów Subfunduszu będzie inwestowane w fundusze o charakterze akcyjnym oraz instrumenty o charakterze udziałowym. W ramach części dłużnej portfela, nie mniej niż 10% i nie więcej niż 30% wartości aktywów Subfunduszu inwestowane będzie w fundusze o charakterze dłużnym oraz instrumenty o charakterze dłużnym, w tym depozyty. W ostatniej fazie czyli po roku 2054 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 także 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 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. 2055 roku.

Pozostałe informacje:

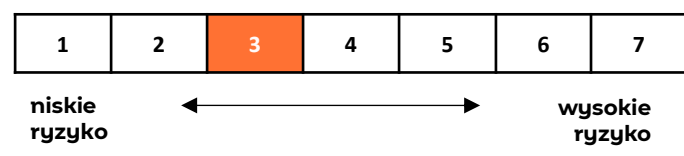
Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje subfundusz, natomiast prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są opracowywane dla całego funduszu. 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. 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:	5 lat	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 zł		
Scenariusze			
Minimum	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	22.660 zł	21.570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,7%	-15,5%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35.330 zł	45.380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,3%	-1,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49.370 zł	58.350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	3,1%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70.620 zł	79.270 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,2%	9,7%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie październik 2017 - październik 2022, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie marzec 2017 - marzec 2022, 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 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 zł

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 5 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w zł)	5.061 zł	10.679 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,2%	4,1%

(*) 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 7,2% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% 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 zł
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 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1.043 zł
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.	93 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 zł

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:

w formie pisemnej:

- a) osobiście w dni robocze w godzinach: 10:00 – 12:00 w siedzibie Towarzystwa lub u wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu Dystrybutora,
- 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 Towarzystwa (ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa) lub na adres Agenta Transferowego (ul. Konstruktorska 12 A, 02-673 Warszawa) lub wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu Dystrybutora.
- c) na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy - AE:PL-27478-54323-RSWWG-22.

W formie ustnej:

- a) telefonicznie, w dni robocze w godzinach 9:00 – 17:00, pod numerem Infolinii Agenta Transferowego: 22 431 52 36,
- b) telefonicznie, w dni robocze, w godzinach 10:00 – 12:00, pod numerem Infolinii Towarzystwa: 22 329 48 01,
- c) osobiście w siedzibie Towarzystwa w dni robocze w godzinach: 10:00 – 12:00 lub u wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu Dystrybutora.

w formie elektronicznej: na adres poczty elektronicznej Towarzystwa: biuro@mtfi.pl, za pośrednictwem systemów transakcyjnych Dystrybutora.

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, znajdują się na stronie internetowej: www.mtfi.pl

Na naszej stronie internetowej 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.