

BIF – Multiasset Konserwatywny (MultiAsset Conservative)

Nazwa twórcy produktu: Baloise Vie Luxembourg S.A. 8, rue du Château d'Eau L-3364 Leudelange

Zarządzający portfelem aktywów: mBank S.A. – Biuro Maklerskie mBanku

Cel Funduszu

Celem funduszu jest generowanie, w ramach długoterminowego horyzontu inwestycyjnego, stóp zwrotu przewyższających poziom inflacji. Strategia charakteryzuje się umiarkowanym ryzykiem inwestycyjnym, gdyż w strukturze inwestycji trwale dominować będą instrumenty dłużne, których udział nie może być niższy niż 60%. Limity inwestycyjne strategii pozwalają na znaczce zmiany w strukturze lokat, w zależności od aktualnej fazy globalnego cyklu koniunkturalnego oraz poziomów wycen w poszczególnych segmentach rynku. Maksymalny dopuszczalny udział akcji w portfelu wynosi 40%, natomiast minimalne zaangażowanie wynosi 0%. Możliwe jest również inwestowanie w instrumenty posiadające ekspozycję na aktywa inne niż akcje i obligacje (np. UCITS związane z nieruchomościami i towarami), których łączny udział nie może przekroczyć 15% aktywów. Strategia ta ma charakter globalny, ze stosunkowo wysokim udziałem aktywów zagranicznych, obejmujących głównie rynki rozwinięte, takie jak Stany Zjednoczone i Europa Zachodnia. Znaczna część aktywów będzie inwestowana w tytuły uczestnictwa zdwersyfikowanych i płynnych funduszy ETF. Maksymalna

wartość instrumentów denominowanych w walutach obcych lub gotówka, które nie będą podlegały transakcjom zabezpieczającym przed ryzykiem kursowym, nie przekroczy 35% wartości aktywów. Wysoki poziom dywersyfikacji, dzięki wykorzystaniu jednostek sektorowych i regionalnych funduszy ETF, przekłada się na mniejszą wrażliwość wyników strategii na zdarzenia o charakterze specyficznym, dotyczące poszczególnych emitentów.

• Profil inwestora

Fundusz jest przeznaczony dla inwestora zrównoważonego o minimalnym horyzoncie inwestycyjnym wynoszącym 3 lata.

• Jakiego ryzyka i możliwe korzyści?

Mniejsze ryzyko

Ogólnie niższy zwrot

1

2

3

4

5

6

7

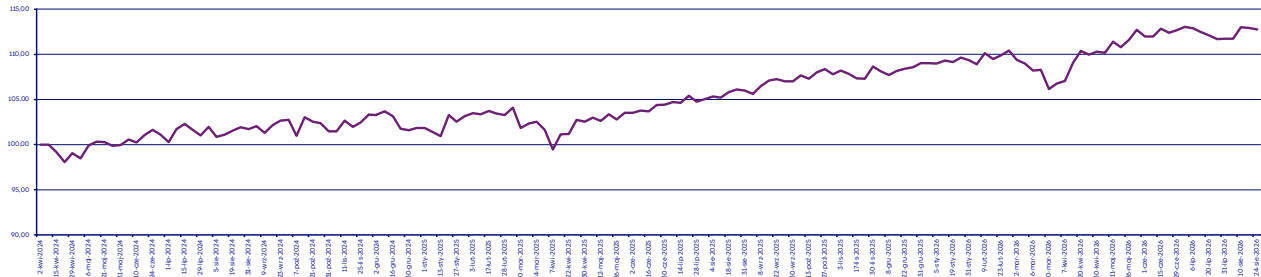
Większe ryzyko

Ogólnie wyższy zwrot

• Data pierwszej wyceny

02.04.2024

• Zmiana wartości aktywów netto od 02.04.2024 do 24.08.2026



• Wyniki

Wyniki w PLN (waluta referencyjna)

Stopa zwrotu YTD + 3,41 %

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji przyszłych wyników

Roczna stopa zwrotu

2026	+ 3,41 %
2025	+ 7,07 %
2024	+ 1,83 %

Data

Wartość aktywów netto

31/12/2024	101,83
21/07/2025	105,42
11/08/2025	105,18
10/11/2025	107,82
15/12/2025	108,18
12/01/2026	109,31
16/02/2026	109,49
16/03/2026	108,19
13/04/2026	109,06
15/06/2026	112,85
24/08/2026	112,74

www.baloise-life.com

Baloise Vie Luxembourg S.A. | Siège social: 8, rue du Château d'Eau | L-3364 Leudelange | B.P. 28, L-2010 Luxembourg
Société Anonyme de droit luxembourgeois | R.C.S. Luxembourg B 54 686 | Matricule 1996 2205 790 | N° TVA LU 16 74 29 20