

BIF - Ochrony Kapitału (Capital Protection)

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 uzyskanie w średnim i długim terminie stóp zwrotu, które przewyższą wskaźnik inflacji, przy utrzymaniu ryzyka inwestycyjnego na relatywnie niskim poziomie. Aktywa Funduszu, do 100%, lokowane będą wyłącznie w instrumentach o charakterze dłużnym takie jak: dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe. Tytuły uczestnictwa wyemitowane przez instytucje zbiorowego inwestowania utworzone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub za granicą, o ile polityka inwestycyjna takiej instytucji zakłada inwestowanie głównie w instrumenty finansowe powiązane z rynkiem dłużnych papierów wartościowych albo instrumenty rynku pieniężnego. Instrumenty pochodne bazujące na ww. instrumentach finansowych. W przypadku bezpośrednich inwestycji zaangażowanie w instrumentach jednego emitenta nie może przekroczyć 20% Aktywów, z zastrzeżeniem, że ograniczenie zaangażowania do 20% Aktywów nie dotyczy sytuacji, gdy emitentem jest Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub państwo członkowskie OECD. Aktywa lokowane będą w instrumenty dłużne z ratingiem inwestycyjnym, a także instrumenty dłużne bez ratingu oraz instrumenty dłużne z ratingiem poniżej poziomu inwestycyjnego. Instrumenty dłużne z ratingiem inwestycyjnym będą definiowane jako instrumenty, których emitentowi przyznany został rating inwestycyjny (BBB- zgodnie z metodologią i skalą agencji Standard&Poor's) przez przynajmniej jedną z trzech następujących agencji ratingowych - Moody's, Fitch lub Standard&Poor's. W przypadku bezpośredniej inwestycji w instrumenty dłużne z

ratingiem inwestycyjnym zaangażowanie w instrumentach jednego emitenta nie może przekroczyć 6%. Powyższe ograniczenie nie dotyczy dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa. W przypadku emitentów nieposiadających przyznanego ratingu inwestycyjnego, których rating jest poniżej poziomu inwestycyjnego, w celu ograniczenia ryzyka kredytowego, nie więcej niż 3% aktywów może zostać zainwestowanych w korporacyjne instrumenty dłużne emitowane przez jeden podmiot. Powyższe ograniczenie nie dotyczy funduszy ETF. W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej wskaźnik duration portfela nie może przekroczyć 6 lat. Gotówka lub instrumenty denominowane w walutach obcych (tj. innych niż polski złoty) w zakresie, w jakim nie podlegają odpowiadającym im transakcjom zabezpieczającym ryzyko walutowe mogą stanowić do 15% funduszu.

• Profil inwestora

Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów konserwatywnych o horyzoncie inwestycyjnym wynoszącym co najmniej 2 lata.

• Jakiego są ryzyka i możliwe korzyści?

Mniejsze ryzyko

Ogólnie niższy zwrot

1

2

3

4

5

6

7

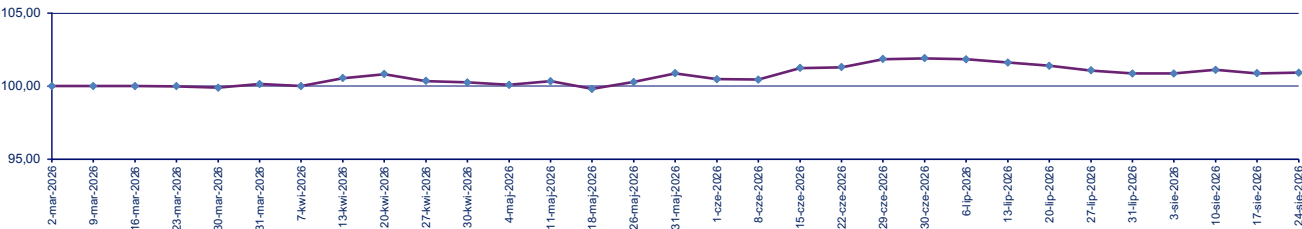
Większe ryzyko

Ogólnie wyższy zwrot

• Data pierwszej wyceny

02.03.2026

• Zmiana wartości aktywów netto od 02.03.2026 do 24.08.2026



• Wyniki

Wyniki w PLN (waluta referencyjna)

Stopa zwrotu YTD + 0,92 %

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji przyszłych wyników

Roczna stopa zwrotu

2026 + 0,92 %

Data

Wartość aktywów netto

31/03/2026	100,14
30/04/2026	100,25
31/05/2026	100,88
30/06/2026	101,90
31/07/2026	100,86

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