

BIF - Zrównoważonego Wzrostu ESG (ESG Balanced Growth)

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 osiągnięcie w długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym stóp zwrotu znacznie przewyższających poziom inflacji. Strategia funduszu jest zrównoważona, co oznacza, że w warunkach równowagi rynkowej udział instrumentów dłużnych i akcji będzie zbliżony, stanowiąc w obu przypadkach od 35% do 65% aktywów. Strategia dopuszcza zmienny udział poszczególnych klas aktywów, co ma na celu dostosowanie struktury portfela do zmieniających się warunków rynkowych. Udział akcji i instrumentów dłużnych może zatem wahać się w przedziale od 35% do 65%. Tytuły uczestnictwa wyemitowane przez instytucje zbiorowego inwestowania utworzone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub za granicą, których polityka inwestycyjna nie pozwala na zaliczanie akcji do kategorii instrumentów dłużnych i akcji będą mogły zawierać się w przedziale 0% - 10%. Gotówka lub instrumenty denominowane w walutach obcych w zakresie, w jakim nie podlegają odpowiadającym im transakcjom zabezpieczającym przed ryzykiem walutowym, będą mogły stanowić od 0% do 20% aktywów funduszu. Strategia ma charakter globalny, ze stosunkowo wysokim udziałem aktywów zagranicznych, obejmujących głównie rynki rozwinięte, takie jak Stany Zjednoczone i Europa Zachodnia. Część zagraniczna portfela będzie się składać głównie z jednostek uczestnictwa emitowanych przez instytucje zbiorowego inwestowania (głównie tytuły uczestnictwa funduszy ETF), co pozwoli inwestorowi

budować ekspozycję na określone klasy aktywów, regiony i sektory. Strategia uwzględnia zasady inwestowania odpowiedzialnego społecznie, dlatego w procesie doboru poszczególnych instrumentów do portfela preferowani będą emitenci, którzy prowadząc działalność gospodarczą pozytywnie wyróżniają się w takich obszarach jak wpływ na środowisko, kwestie społeczne i ład korporacyjny. W procesie selekcji Zarządzający będzie dążył do wyboru instrumentów o ponadprzeciętnym wskaźniku ESG, obliczonym zgodnie z powszechnie uznaną metodologią, uwzględniając jednocześnie konieczność zachowania co najmniej umiarkowanej korelacji ze zmianami indeksów szerokiego rynku.

• Profil inwestora

Fundusz jest przeznaczony dla inwestora zrównoważonego o minimalnym horyzoncie inwestycyjnym wynoszącym 4 lata.

• Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



• Data pierwszej wyceny

29.04.2024

• Zmiana wartości aktywów netto od 29.04.2024 do 16.03.2026



• Wyniki

Wyniki w PLN (waluta referencyjna)

Stopa zwrotu YTD -1,50 %

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji przyszłych wyników

Roczna stopa zwrotu

2026	-1,50 %
2025	10,69 %
2024	2,01 %

Data	Wartość aktywów netto
31/12/2024	102,01
21/07/2025	107,50
13/10/2025	110,17
10/11/2025	111,44
15/12/2025	111,81
12/01/2026	113,82
16/02/2026	114,02
16/03/2026	111,22

www.baloise-life.com