

Informácie o hlavných investoroch

BFI Dynamic (EUR), podfondu Baloise Fund Invest (Lux), SICAV

(ISIN: LU0127032794 – Trieda akcií R)

Tento podfond je spravovaný MDO Management Company S.A.

Predmetom tohto dokumentu sú rámcové informácie pre investorov o tomto fonde. Dokument nepredstavuje propagačný materiál. Tieto informácie sa vyžadujú zo zákona na vysvetlenie povahy fondu a rizík Vašej prípadnej investície. Odporúčame Vám si tento dokument prečítať v záujme informovaného investičného rozhodnutia.

Ciele a investičná politika

Investičným cieľom fondu je zrealizovať pomerom na finančných trhoch zodpovedajúcu investičnú stratégiu so zameraním prednostne na zhodnotenie kapitálu v EUR. Pritom je potrebná vyvážená diverzifikácia rizík zo zemepisného, hospodárskeho a menovo-technického hľadiska, ako aj udržiavanie optimálnej likvidity.

Fond investuje do globálne diverzifikovaného portfólia podielových cenných papierov (najmä akcií) prvotriednych spoločností a dlhopisov prevažne európskych dlžníkov s vysokým úverovým ratingom.

Portfólio v sebe spája výnosový potenciál akcií s pravidelným príjmom z cenných papierov s pevným výnosom a vzhľadom na podiel akcií najviac do 90% je zamerané na zhodnotenie vloženého kapitálu.

Investície sa vykonávajú v EUR a do približne 75% aktív v cudzích menách.

Fond môže investovať cez 10% svojich aktív do iných fondov.

Investori môžu kupovať alebo predávať podiely v každý bankový deň v Luxembursku.

Získané výnosy sa reinvestujú.

Odporúčanie: Investičný horizont je najmenej 7 až 10 rokov.

Fond je vhodný pre investorov, ktorým nerobia problém značné výkyvy cien.

Profil rizika a odmeňovania



Klasifikácia fondu z hľadiska možných rizík a potenciálnych výnosov je znázornená formou ukazovateľa rizík a výnosov. Čím vyššie je fond na tejto stupnici, tým väčší je aj potenciálny výnos, zároveň však aj riziko straty vloženého kapitálu. Pritom ani fond zaradený do najnižšej kategórie nepredstavuje celkom bezrizikovú investíciu. Tento ukazovateľ rizika vychádza z historických údajov, a nie je teda možná predpoveď budúceho vývoja. Klasifikácia fondu sa môže v budúcnosti meniť.

Fond je zaradený do kategórie 5, keďže vykazuje značné výkyvy hodnôt a z toho vyplývajúce značné možnosti tak zisku, ako aj významné riziko strát.

Pri zaradení fondu do kategórie rizika je možné, že sa vzhľadom na výpočtový model nezohľadnia všetky riziká. Na fond môžu mať vplyv najmä tieto riziká:

- Menové riziko. Menové riziko je dané v prípade, ak fond investuje do aktív denominovaných v cudzej mene. Prípadná devalvácia tejto cudzej meny voči základnej mene fondu spôsobí pokles hodnoty aktív denominovaných v cudzej mene.
- Akciové riziko a riziko zhodnotenia vloženého kapitálu. Fond môže byť tiež predmetom akciového rizika a rizika zhodnotenia vloženého kapitálu.
- Riziká spojené s derivátmi. Použitím derivátov sa vzhľadom na pákový efekt (leverage) zvyšuje pravdepodobnosť strát. Deriváty umožňujú investorom dosahovať vysoké výnosy pri malých pohyboch cien podkladových nástrojov. Zároveň však môžu investori tiež utrpieť značné straty vtedy, ak sa cena podkladového nástroja vyvíja výrazne v ich neprospech.

Podrobnejšie informácie o týchto rizikách prekladá prospekt.

Poplatky za tento fond

Účtované poplatky slúžia na pokrytie prevádzkových nákladov fondu, vrátane marketingových a distribučných nákladov. Prípadné zhodnotenie Vašej investície sa znižuje o tieto poplatky.

Jednorazové poplatky, ktoré môžu byť účtované pred alebo po investovaní	
Vstupný poplatok	5,00%
Výstupný poplatok	0,00%
Toto je maximálna výška, ktorú možno stiahnuť z vašich peňazí pred investovaním.	
Poplatky stiahnuté z fondu za rok	
Pravidelný poplatok	1,71%
Poplatky stiahnuté z fondu za určitých špecifických podmienok	
Odmena za výkon	žiadne

Uvedené jednorazové poplatky pred a po uskutočnení investície predstavujú maximálne možnú čiastku. Pri výmene podielov za podiely v inom podfonde sa uplatňuje poplatok za výmenu vo výške najviac do 1% čistej inventárnej hodnoty. O skutočnej pre Vás aktuálnej čiastke sa možno informovať u Vášho miestneho distribútora alebo u Vášho poradcu.

Údaje o prevádzkových nákladoch vychádzajú z údajov predchádzajúceho roku končiaceho 31. decembrom a tieto náklady sa môžu medziročne líšiť. Z nákupu ani predaja cenných papierov Vám nevznikajú žiadne náklady, s výnimkou takýchto transakcií s cennými papiermi v iných fondoch. Podrobnosti o presne vypočítaných nákladoch vždy obsahuje výročná správa o fonde za každé hospodárske obdobie končiace 31. decembrom.

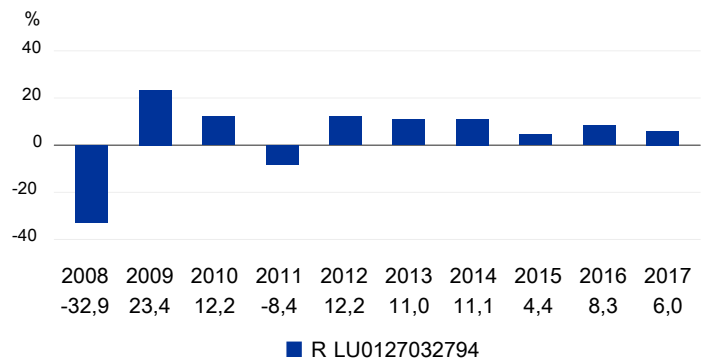
Bližšie informácie o nákladoch sú uvedené v prospekte.

Výkonnosť v minulosti

Výnosnosť v minulosti nie je ukazovateľom jej vývoja v budúcnosti. Údaje o výnosnosti platia pre čistú hodnotu aktív. Nezohľadňujú sa pritom účtované poplatky za emisiu, spätnú kúpu a výmenu aktív.

Minulá výnosnosť sa vypočítala v EUR.

Fond bol založený dňa 21/05/2001.



Praktické informácie

Depozitná banka: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Všeobecné informácie sú zverejňované v rôznych periodikách a možno si ich vyžiadať v sídle spoločnosti, od zástupcov v jednotlivých krajinách a u depozitnej banky.

Prospekt, Rámcové informácie pre investorov (KIID), stanovy a výročné a polročné správy fondu možno získať zdarma v nemčine alebo vo francúzštine v sídle spoločnosti, od zástupcov v jednotlivých krajinách a u depozitnej banky. Ďalej si možno tieto dokumenty, ako aj čisté hodnoty aktív prezerat' na adrese www.baloise-asset-management.com.

Baloise Fund Invest (Lux) je zastrešujúci fond. Tento zastrešujúci fond je zložený z rôznych podfondov s viacerými triedami podielov. Aktiva každého podfondu sa v účtovníctve spoločnosti vedú oddelene od ostatných aktív, a podfondy si navzájom neposkytujú ručenie.

Podrobnosti o aktuálnej politike odmeňovania správcovskej spoločnosti, vrátane informácií o spôsobe výpočtu odmien a náhrad a prehľadu osôb

zodpovedných za pridelovanie odmien a náhrad, vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie, sú k dispozícii na <http://mdo-manco.com/remuneration-policy>], a na požiadanie sa poskytnú bezplatne v papierovej verzii.

Tieto rámcové informácie pre investorov sú k dispozícii v nemčine a vo francúzštine.

Na osobnú daňovú situáciu podielnikov môžu mať vplyv luxemburské daňové zákony. Pre podrobnejšie poradenstvo v ohľade daňovej problematiky vyplývajúcej z investovania do fondu nech sa podielníci obrátia na svojho daňového poradcu.

MDO Management Company S.A. môže niest' zodpovednosť len na základe takeého vyhlásenia v tomto dokumente, ktoré je zavádzajúce, nesprávne alebo nezlučiteľné s príslušnými časťami prospektu.

Možná je výmena podielov za podiely v inom podfonde. Ďalšie informácie o výmene podielov podáva prospekt.