



mBank Multiasset (kat. M)

Subfundusz wydzielony
w ramach mBank FIO

Materiał Reklamowy

Dane na dzień 30.06.2026

Historyczne wyniki subfunduszu

Prezentowane wyniki inwestycyjne są wynikami historycznymi i nie stanowią gwarancji, obietnicy ani nie przewidują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

	od pocz. roku	1 mies.	3 mies.	12 mies.	3 lata	5 lat
subfundusz	6,04%	0,01%	8,90%	13,41%	28,21%	25,76%

Ogólny wskaźnik ryzyka

niskie 1 2 3 4 5 6 7 wysokie

Zalecany okres utrzymania

3 lata

Wynagrodzenie stałe

1,50% w skali roku

Wynagrodzenie zmienne

20% nadwyżki wyniku subfunduszu
wg modelu HWM

Opłata za nabycie zgodnie z tabelą opłat

maksymalnie 5%

Min. kwota inwestycji

pierwsza wpłata 100 zł, kolejne 100 zł

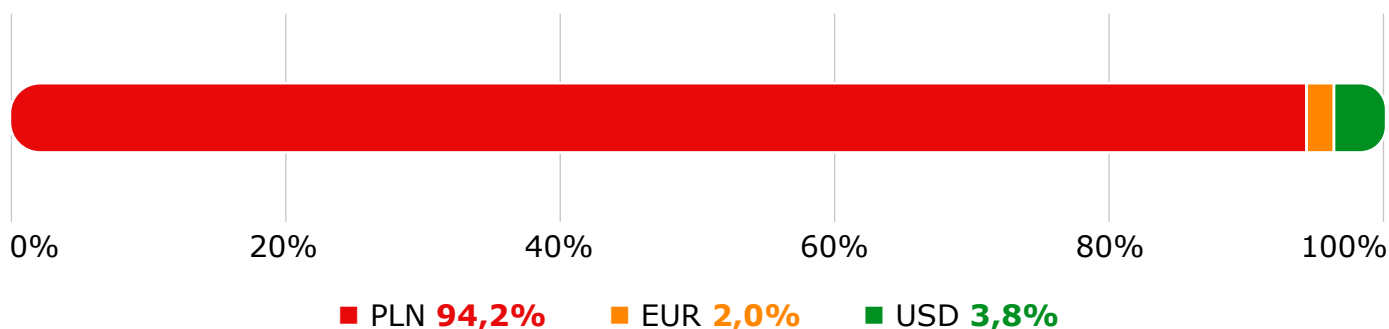
Zmodyfikowana duracja

1,82

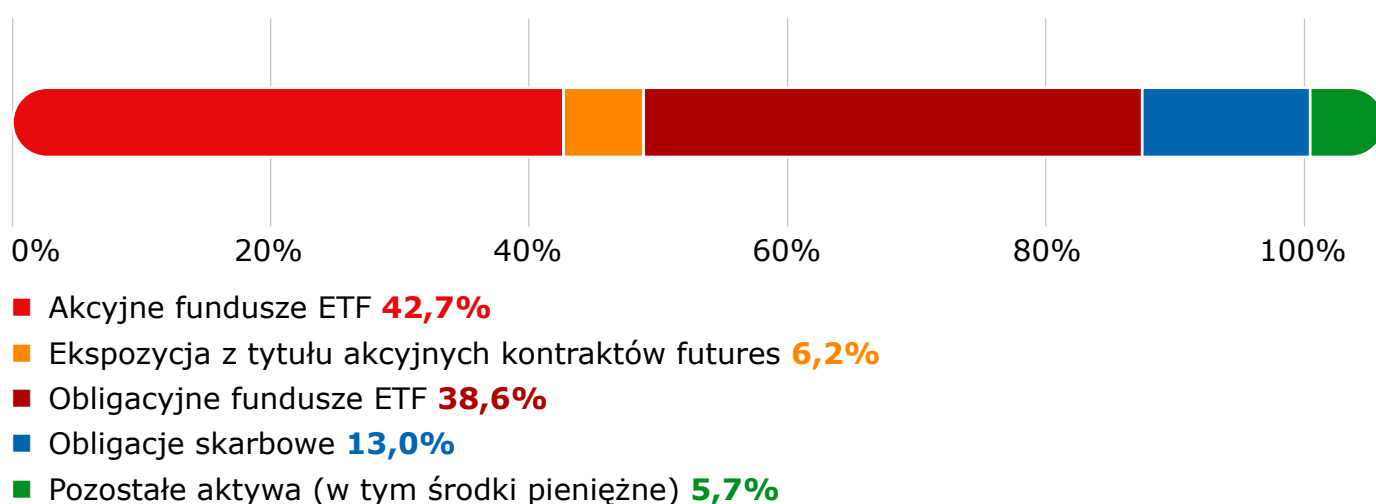
Zmiana wyceny jednostki



Ekspozycja walutowa _____ (uwzględniająca pochodne instrumenty zabezpieczające)



Struktura aktywów netto _____



Profil inwestora _____

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 kierowany jest do inwestorów tolerujących umiarkowany poziom ryzyka inwestycyjnego, którzy oczekują wypracowania w ramach średnioterminowego horyzontu inwestycyjnego stóp zwrotu przewyższających o kilka punktów procentowych stawki depozytów bankowych. Biorąc pod uwagę strategię inwestycyjną subfunduszu, nabycie jego jednostek mogą rozważyć inwestorzy oczekujący wysokiego stopnia dywersyfikacji geograficznej aktywów oraz aktywnego zarządzania strukturą portfela, opartego na szerokiej gamie instrumentów finansowych. Inwestor powinien być w stanie zaakceptować straty do wartości zainwestowanego kapitału oraz zaakceptować wysoki poziom zmienności wartości inwestycji.

Wiodący Zarządzający _____



Przemysław Miedziocha,
CFA
zarządzający aktywami

Ekspozycja	Udziały na wykresach "Ekspozycja walutowa" oraz "Struktura aktywów netto" to stosunek wyceny instrumentów przypisanych do danej grupy (a w przypadku wykresu "Ekspozycja walutowa" z uwzględnieniem pochodnych instrumentów zabezpieczających) do aktywów netto Subfunduszu (tj. aktywów ogółem pomniejszonych o zobowiązania). Dane na wykresie "Struktura aktywów netto" ze względu na charakter pozycji nie uwzględniają walutowych kontraktów forward oraz opcji.
ETF	Exchange Traded Fund, czyli fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie. Większość ETFów jest zarządzana pasywnie i stara się odwzorować wybrany indeks.
HWM	Model High Water Mark opisany szczegółowo w statucie funduszu, polegający na naliczaniu opłaty za wyniki w wysokości 20% wypracowanego zysku ponad high-water mark w 5-letnim okresie odniesienia. Wpłata opłaty za wyniki następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji.
Ogólny wskaźnik ryzyka	Odpowiada informacjom zawartym w dokumencie zawierającym kluczowe informacje, które są aktualne na dzień udostępnienia niniejszego materiału. Najniższy wskaźnik ryzyka (1) – w skali od 1 do 7 – nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka. Wskaźnik ryzyka może w przyszłości ulegać zmianom.
Wynagrodzenie stałe	To nasze wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem. Opłata ta jest uwzględniona w publikowanych wynikach Subfunduszu i w wycenie jego aktywów.

Nota prawna

Niniejszy dokument sporządzony został w celu promocji i reklamy mBank Multiasset wydzielonego w ramach funduszu mBank FIO, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa, oraz nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

Wszelkie dane zamieszczone w niniejszym dokumencie mają charakter wyłącznie informacyjny i marketingowy i nie powinny stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych. Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem utraty części bądź całości kapitału.

Prezentowane wyniki inwestycyjne są wynikami historycznymi i nie stanowią gwarancji, obietnicy ani nie przewidują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Potencjalne korzyści z inwestowania w jednostki uczestnictwa Subfunduszu mogą zostać zmniejszone o pobierane podatki, które zależą od sytuacji osobistej każdego inwestora i które mogą

ulec zmianie w przyszłości. Ponadto korzyści z inwestowania w jednostki uczestnictwa Subfunduszu mogą zostać zmniejszone o opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów. Jednostki uczestnictwa nie są depozytem bankowym.

Polityka inwestycyjna Subfunduszu kładzie duży nacisk na globalną dywersyfikację aktywów oraz aktywne zarządzanie strukturą portfela w oparciu o szeroką gamę instrumentów, obejmujących zarówno tradycyjne klasy aktywów (akcje i obligacje), jak również instrumenty alternatywne. Subfundusz ma charakter oportunistyczny, bowiem aktywne zarządzanie jego portfelem lokat ukierunkowane jest na wykorzystanie potencjalnych okazji rynkowych w wybranych segmentach rynku. Szerokie limity inwestycyjne pozwalają na elastyczne dostosowanie struktury portfela do zmieniających się warunków rynkowych. Udział poszczególnych klas aktywów oraz instrumentów może w związku z tym podlegać istotnym zmianom w czasie.

Subfundusz prowadzi globalną politykę inwestycyjną, bowiem większość jego aktywów lokowana jest na rynkach zagranicznych. Zagraniczną część portfela stanowią w większości przypadków jednostki funduszy typu ETF, umożliwiające budowę pozycji w konkretnych klasach aktywów, regionach oraz sektorach. W celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem wykorzystywane będą także instrumenty pochodne, ze szczególnym uwzględnieniem kontraktów terminowych futures oraz opcji. Subfundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów Subfunduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z następujących państw należących do OECD innych niż Rzeczpospolita Polska: Australia, Austria, Belgia, Czechy, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Irlandia, Islandia, Japonia, Kanada, Korea, Luksemburg, Meksyk, Niemcy, Norwegia, Nowa Zelandia, Portugalia, Słowacja, Stany Zjednoczone, Szwajcaria, Szwecja, Turcja, Węgry, Wielka Brytania, Włochy.

Szczegółowe informacje dotyczące inwestowania w jednostki uczestnictwa Subfunduszu i ryzyka inwestycyjnego znajdują się w prospekcie informacyjnym Rozdział VI oraz dokumencie zawierającym kluczowe informacje. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym Rozdział III. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z tymi dokumentami. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat. Wymienione dokumenty są dostępne w siedzibie mTFI S.A., na stronie internetowej www.mtfi.pl oraz u dystrybutora tj. mBank S.A.

Subfundusz jest zarządzany aktywnie. Zgodnie z założeniem strategii inwestycyjnej skład portfela oraz ekspozycja na klasy aktywów i czynniki ryzyka mogą ulec zmianie. Inwestowanie w Subfundusz wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik Subfunduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu. Nabywając jednostki uczestnictwa Subfunduszu, uczestnik nie nabywa aktywów bazowych będących przedmiotem inwestycji samego Subfunduszu.

mTFI S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. mTFI S.A. z siedzibą w Warszawie (00-850) przy ul. Prostej 18 została zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Rejestrowy pod numerem KRS 0000902210, posiada kapitał zakładowy w wysokości 10 000 000,00 złotych, wpłacony w całości oraz NIP 5272959386.