

Informacja o kosztach i opłatach dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń (SFI)

Obowiązuje od 04.11.2020

Prezentujemy przewidywane całkowite koszty i opłaty ponoszone w usłudze przyjmowania i przekazywania zleceń.

Obliczenia przygotowaliśmy dla pięciu grup funduszy dostępnych w SFI o podobnym poziomie kosztów. Są to następujące grupy:

- 1) fundusze akcji oraz alternatywne zarządzane przez polskie TFI
- 2) fundusze dłużne zarządzane przez polskie TFI
- 3) fundusze mieszane zarządzane przez polskie TFI
- 4) fundusze akcje zarządzane przez zagraniczne TFI
- 5) fundusze dłużne, mieszane oraz alternatywne zarządzane przez zagraniczne TFI

Koszty i opłaty prezentujemy jako średnie koszty wszystkich funduszy z danej grupy. Wyznaczając średni koszt uwzględniliśmy jak duży udział ma każdy fundusz w aktywach wszystkich funduszy danej grupy wśród klientów usługi SFI. Oznacza to, że wysokość opłat funduszu bardziej popularnego wśród klientów ma większe przełożenie na średnią niż funduszu mniej popularnego.

Jeśli w ramach danej grupy znajduje się fundusz wyraźnie odbiegający poziomem kosztów od podanej wartości uśrednionej dla całego przykładu reprezentatywnego w danej grupie, to napiszemy o tym poniżej tabeli z kosztami dla tej grupy.

Zobacz co oznaczają nazwy kolumn w tabeli:

Początkowa wartość inwestycji (przykładowa inwestycja): przykładowa inwestycja o wartości 10.000 PLN przyjęta dla obliczeń. Przyjęliśmy tę kwotę, ponieważ zwykle nasi klienci tyle inwestują.

Średnia wartość inwestycji: obliczyliśmy ją jako średnią kwotę Początkowej wartości inwestycji przy założonej zmianie wyceny inwestycji.

Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym – wszelkie opłaty i prowizje (jednorazowe, bieżące, transakcyjne, dodatkowe) związane z jednostkami uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, czy też tytułami uczestnictwa funduszy zagranicznych. W ich skład wchodzi m.in. opłata za zarządzanie stała, zmienna oraz inne koszty funduszu. Od tej sumy odjęliśmy wartość świadczeń pieniężnych otrzymanych przez mBank.

Koszty i opłaty związane z usługą inwestycyjną - wszelkie opłaty i prowizje pobierane przez mBank za świadczoną usługę inwestycyjną wliczone dla Średniej wartości inwestycji.

Świadczenia pieniężne otrzymywane przez mBank - świadczenia pieniężne otrzymywane przez mBank od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych oraz funduszy zagranicznych w związku ze świadczonymi dla Ciebie usługami. Wysokość tych opłat zależy od zakresu usług jaki dla Ciebie świadczymy i jest opisana w umowach dystrybucyjnych mBanku z TFI.

Całkowite koszty i opłaty wpływające na zwrot z inwestycji – suma:

- Kosztów i opłat związanych z instrumentem finansowym,
- Kosztów i opłat związanych z usługą inwestycyjną, oraz
- Świadczeń pieniężnych otrzymywanych przez mBank.

Wynik (brutto) na inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat – szacowany wynik na inwestycji dla scenariusza bazowego, pozytywnego i negatywnego, który opisaliśmy dla każdej z grup funduszy przy tabelach, przy założeniu braku Całkowitych kosztów i opłat wpływających na zwrot z inwestycji.

Wynik (netto) na inwestycji z uwzględnieniem wszystkich kosztów i opłat – szacowany wynik na inwestycji dla scenariusza bazowego, pozytywnego i negatywnego uwzględniający całkowite koszty i opłaty wpływające na zwrot z inwestycji.

Źródło: Wyliczenia własne mBanku uwzględniające informacje przekazane przez agenta transferowego obsługującego określony fundusz inwestycyjny bądź towarzystwo funduszy inwestycyjnych. mBank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji przekazanych przez agenta transferowego bądź towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

Nota prawna: Prezentowane w dokumencie wyniki inwestycyjne są wynikami szacowanymi i nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Wysokość opłat i kosztów faktycznie poniesionych przez klienta oraz wykazanych w raporcie okresowym może różnić się od tych, które prezentujemy w tym dokumencie. mBank dołożył należytych starań, aby zamieszczone informacje były rzetelne i oparte na wiarygodnych źródłach. Nie możemy zagwarantować poprawności, zupełności i aktualności w zakresie danych otrzymywanych od funduszy, ich zarządzających oraz agentów transferowych. Niniejsza prezentacja nie stanowi jakiegokolwiek rekomendacji ani porady, w szczególności porady inwestycyjnej. Prezentujemy dane, które mają charakter wyłącznie informacyjny i służą zobrazowaniu struktury opłat i kosztów, które wystąpią w przypadku skorzystania z rekomendacji oraz zakupu funduszy zgodnych z właściwą strategią inwestycyjną. Informacja ta nie stanowi oferty ani zobowiązania i nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych. Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem utraty całości bądź części kapitału.

Informacje dodatkowe: w ramach świadczenia usługi SFI mBank może otrzymywać od swoich kontrahentów różnego rodzaju analizy, raporty i innego rodzaju informacje dotyczące sytuacji rynkowej lub poszczególnych instrumentów finansowych. Pracownicy mBanku mogą również brać udział w szkoleniach lub konferencjach organizowanych przez swoich kontrahentów bądź inne podmioty, w celu podniesienia poziomu wiedzy i znajomości instrumentów finansowych. Informacja na temat szkoleń, w których pracownicy mBanku brali udział jest publikowana na stronie internetowej www.mbank.pl.

Informacja o wskazanych wyżej świadczeniach niepieniężnych, w tym o ustalonej ich wartości jest przekazywana klientowi w ramach raportu obejmującego okresowe zestawienie kosztów i opłat, które klient poniósł w tym okresie w związku ze świadczoną usługą SFI.

Grupa: fundusze akcji oraz alternatywne zarządzane przez polskie TFI

Prezentowany przykład zbudowaliśmy w stosunku do funduszy inwestycyjnych polskich Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w kategorii fundusze akcji oraz fundusze alternatywne będących w ofercie mBanku.

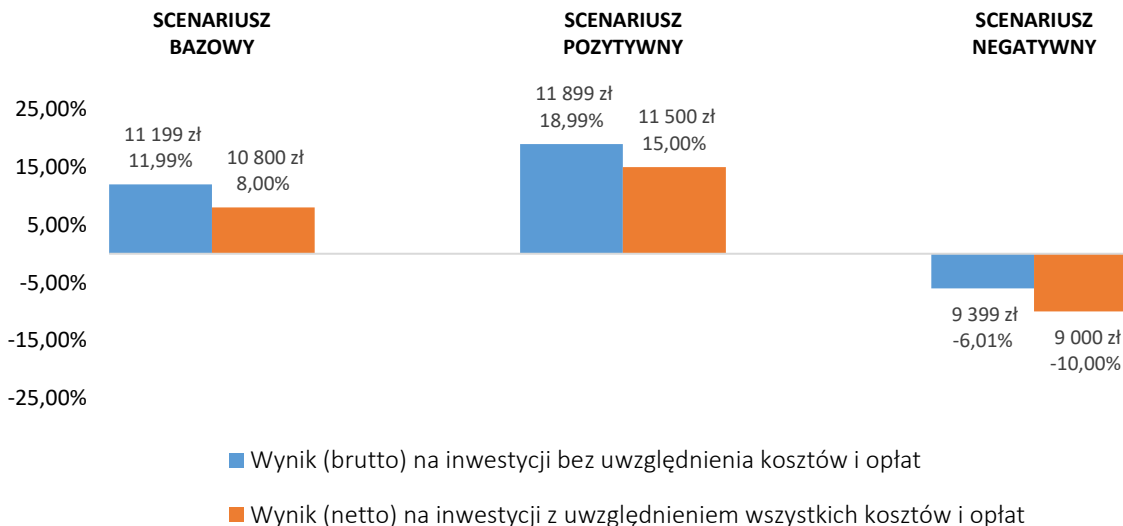
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **8%** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz pozytywny - zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **15%** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz negatywny - zakłada **spadek** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **10%** w okresie 12 miesięcy

koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym oraz usługą doradztwa modelowego za okres 12 miesięcy	Scenariusz bazowy		Scenariusz pozytywny		Scenariusz negatywny	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Początkowa wartość inwestycji	10 000 zł		10 000 zł		10 000 zł	
Średnia wartość inwestycji	10 400 zł		10 750 zł		9 500 zł	
Całkowite koszty i opłaty wpływające na zwrot z inwestycji:	415,03	3,99%	429,00	3,99%	379,11	3,99%
koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym	284,06	2,73%	293,62	2,73%	259,48	2,73%
koszty i opłaty związane z usługą inwestycyjną	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Świadczenia pieniężne otrzymywane przez mBank	130,97	1,26%	135,37	1,26%	119,63	1,26%

Wpływ kosztów i opłat na przewidywany zwrot z inwestycji w okresie 12 miesięcy



W ramach wyczenia przykładu reprezentatywnego uwzględniliśmy fundusz Investor Akcji Spółek Wzrostowych, o najwyższych całkowitych kosztach i opłatach, które dla scenariusza pozytywnego wynosiły: 1210,45 zł.

W kosztach została uwzględniona opłata zmienna za zarządzanie, która uzależniona jest od wyników funduszu.

Zestawienie Funduszy Inwestycyjnych wchodzących w skład grupy funduszy akcji oraz alternatywnych zarządzane przez polskie TFI

Allianz Akcji Globalnych	IKE MultiRynków Rozwiniętych	NN (L) Spółek Dywidendowych USA
Allianz Akcji MiŚS	IKE MultiRynków Surowcowych	NN Akcji
Allianz Selektywny	IKE MultiSpótek Wzrostowych	NN Polski Odpowiedzialnego
Allianz Surowców i Energii	IKE MultiTop Brands	Inwest.
Aviva Europejskich Akcji	Investor Akcji	NN Średnich i Małych Spótek
Aviva Globalnych Akcji	Investor Akcji Spótek Dywidend.	Noble Fund Akcji Amerykańskich
Aviva Małych Spótek	Investor Akcji Spótek Wzrostowych	Noble Fund Akcji Europejskich
Aviva Nowoczesnych Technologii	Investor Ameryka Łacińska	Noble Fund Akcji MiŚS
Aviva Polskich Akcji	Investor BRIC	Noble Fund Akcji Polskich
AXA Akcji	Investor Gold Otwarty	Noble Fund SFIO Africa and
AXA Akcji Amerykańskich	Investor Indie i Chiny	Frontier
AXA Akcji Europejskich Małych	Investor Niemcy	PKO Akcji Małych i Średnich Spótek
Spół.	Investor Nieruchomości i	PKO Akcji Nowa Europa
AXA Akcji Małych i Średnich Spótek	Budownictwo	PKO Akcji Plus
AXA Akcji Rynków Wschodzących	Investor Nowych Technologii	PKO Akcji Rynków Wschodzących
AXA Globalny Akcji	Investor Rosja	PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
AXA Selective Equity	Investor TOP 25 Małych Spótek	PKO Akcji Rynku Japońskiego
AXA Selektywny Akcji Polskich	Investor TOP 50 MISS	PKO Akcji Rynku Polskiego
ESALIENS Akcji	Investor Turcja	PKO Akcji Rynku Złota
ESALIENS Akcji Azjatyckich	Ipopema Akcji A	PKO Dóbr Luksusowych Globalny
ESALIENS Amer. Spótek	Ipopema Akcji B	PKO Infrastruktury i
Wzrostowych	Ipopema m-Indeks FIO A	Budow.Globalny
ESALIENS Gold	Ipopema m-Indeks FIO B	PKO Medycyny i Demografii
ESALIENS Okazji Rynkowych	mBank Agresywny	Globalny
Gamma Akcji Małych i Średn.	mBank Subfundusz Akcji Polskich	PKO Surowców Globalny
Spótek	MetLife Akcji	PKO Tech. i Innowacji Globalny
Gamma Akcyjny	MetLife Akcji Amerykańskich	PZU Akcji KRAKOWIAK
Generali Akcje Małych i Śr. Spótek	MetLife Akcji Chińskich i Azjatyck.	PZU Akcji MiŚS
Generali Akcje Wzrostu	MetLife Akcji Europy Środ. i Wsch.	PZU Akcji Rynków Rozwiniętych
Generali Akcje: Nowa Europa	MetLife Akcji Małych Spótek	PZU Akcji Rynków Wschodzących
Generali Akcje: Turcja	MetLife Akcji Nowa Europa	PZU Akcji Spótek Dywidendowych
Generali Globalnych Akcji Wzrostu	MetLife Akcji Polskich	PZU Aktywny Akcji Globalnych
Generali Korona Akcje	MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych	PZU Medyczny
Generali Złota	MetLife Akcji Rynków	Quercus Agresywny
IKE mAkcja	Wschodzących	Quercus Lev
IKE mBank Agresywny	MetLife Akcji Średnich Spótek	Quercus Short
IKE mGlobalny MiŚS	NN (L) Europ. Spótek	Skarbiec - Akcja
IKE mMałych i Średnich Spótek	Dywidendowych	Skarbiec - Emerging Markets
IKE mRynków Rozwiniętych	NN (L) Glob. Odpowiedzialn.	Opport.
IKE mRynków Surowcowych	Inwest.	Skarbiec - Globalny MiŚS
IKE mSpótek Wzrostowych	NN (L) Glob. Spótek	Skarbiec - MiŚS
IKE mTop Brands	Dywidendowych	Skarbiec - Rynków Rozwiniętych
IKE MultiAgresywny	NN (L) Japonia	Skarbiec - Rynków Surowcowych
IKE MultiAkcja	NN (L) Nowej Azji	Skarbiec - Spótek Wzrostowych
IKE MultiGlobalny MiŚS	NN (L) Sp. Dywid. Rynków	Skarbiec - TOP Brands
IKE MultiMałych i Średnich Spótek	Wschodz.	

Grupa: fundusze dłużne zarządzane przez polskie TFI

Prezentowany przykład zbudowaliśmy w stosunku do funduszy inwestycyjnych polskich Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w kategorii fundusze dłużne będących w ofercie mBanku.

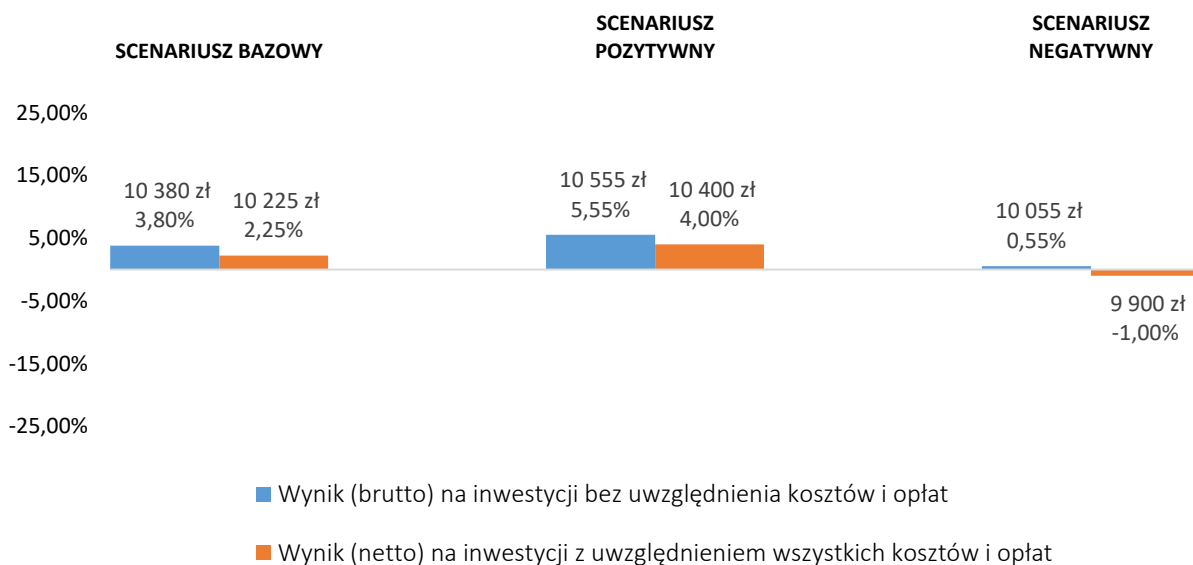
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **2,25 %** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz pozytywny - zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **4,00 %** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz negatywny - zakłada **spadek** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **1,00 %** w okresie 12 miesięcy

koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym oraz usługą doradztwa modelowego za okres 12 miesięcy	Scenariusz bazowy		Scenariusz pozytywny		Scenariusz negatywny	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Początkowa wartość inwestycji	10 000 zł		10 000 zł		10 000 zł	
Średnia wartość inwestycji	10 113 zł		10 200 zł		9 950 zł	
Całkowite koszty i opłaty wpływające na zwrot z inwestycji:	156,52	1,55%	157,87	1,55%	154,00	1,55%
koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym	95,81	0,95%	96,63	0,95%	94,27	0,95%
koszty i opłaty związane z usługą inwestycyjną	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Świadczenia pieniężne otrzymywane przez mBank	60,71	0,60%	61,24	0,60%	59,74	0,60%

Wpływ kosztów i opłat na przewidywany zwrot z inwestycji w okresie 12 miesięcy



W ramach wyliczenia przykładu reprezentatywnego uwzględniliśmy fundusz Aviva Aktywnej Alokacji o najwyższych całkowitych kosztach i opłatach, które dla scenariusza pozytywnego wynosiły: 330,56 zł.

W kosztach została uwzględniona opłata zmienna za zarządzanie, która uzależniona jest od wyników funduszu.

Zestawienie Funduszy Inwestycyjnych wchodzących w skład grupy funduszy dłużnych zarządzanych przez polskie TFI

Allianz Konserwatywny	Gamma SFIO SIGMA Obligacji Plus	MetLife Obligacji Światowych
Allianz Obligacji Globalnych	Generali Korona Dochodowy	mFundusz dla każdego
Allianz Obligacji Plus	Generali Korona Obligacje	mFundusz Konserwatywny
Allianz Obligacji Zmiennokuponowych	Generali Obligacje Aktywne	NN (L) Glob. Długu Korporacyjnego
Allianz PIMCO Emerging Local Bond	Generali Obligacje: Nowa Europa	NN (L) Konserwatywny Plus
Allianz PIMCO Emerging Markets Bond	Generali Oszczędnościowy	NN (L) Obligacji Rynków Wschod.
Allianz PIMCO Global Bond	Generali Profit Plus	NN Konserwatywny
Allianz PIMCO Global High Yield	IKE mDłużny Uniwersalny	NN Krótkoterminowych Obligacji
Allianz PIMCO Income	IKE mKonserwatywny	NN Obligacji
Allianz Polskich Obl. Skarb.	IKE mObligacja	Noble Fund Konserwatywny
Allianz Trezor	IKE mObligacji Wysokiego Dochodu	PKO Obligacji Długoterminowych
Aviva Aktywnej Alokacji	IKE MultiDłużny Uniwersalny	PKO Obligacji Skarbowych
Aviva Dłużnych Pap. Korpor.	IKE MultiKonserwatywny	PKO Papierów Dłużnych Plus
Aviva Dochodowy	IKE MultiObligacja	PKO Papierów Dłużnych USD
Aviva Niskiego Ryzyka	IKEMultiObligacji Wysokiego Dochodu	PZU Dłużny Aktywne
Aviva Obligacji	Investor Dochodowy	PZU Dłużny Rynków Wschodzących
Aviva Obligacji Dynamiczny	Investor Obligacji	PZU Obligacji Krótkoterminowych
AXA Amerykańskich Obligacji Korpo.	Investor Oszczędnościowy	PZU Papierów Dłużnych POLONEZ
AXA Globalnych Strategii Dłużnych	Ipopema Dłużny SFIO A	PZU SEJF+
AXA Obligacji	Ipopema Dłużny SFIO B	Quercus Dłużny Krótkoterminowy
AXA Obligacji Korporacyjnych	Ipopema Konserwatywny A	Quercus Obligacji Skarbowych
AXA Ostrożnego Inwestowania	Ipopema Konserwatywny B	Quercus Ochrony Kapitału
ESALIENS Globalnych Papierów Dłuż.	Ipopema Obligacji A	Skarbiec - Dłużny Uniwersalny
Esaliens Konserwatywny	Ipopema Obligacji B	Skarbiec - Global High Yield Bond
ESALIENS Makrostatęg. Pap. Dłużnych	mBank Subfundusz Obligacji	Skarbiec - Konserwatywny
ESALIENS Obligacji	mBank Subfundusz Obligacji Korpo	Skarbiec - Konserwatywny Plus
Gamma Obligacji Korporacyjnych	MetLife Konserwatywny	Skarbiec - Obligacja
Gamma Papierów Dłużnych	MetLife Konserwatywny Plus	Skarbiec-Obligacji Wysokieg.Dochodu
Gamma Plus	MetLife Obligacji Plus	
Gamma SFIO Gamma	MetLife Obligacji Skarbowych	

Grupa: fundusze mieszane zarządzane przez polskie TFI

Prezentowany przykład zbudowaliśmy w stosunku do funduszy inwestycyjnych polskich Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w kategorii fundusze mieszane będących w ofercie mBanku.

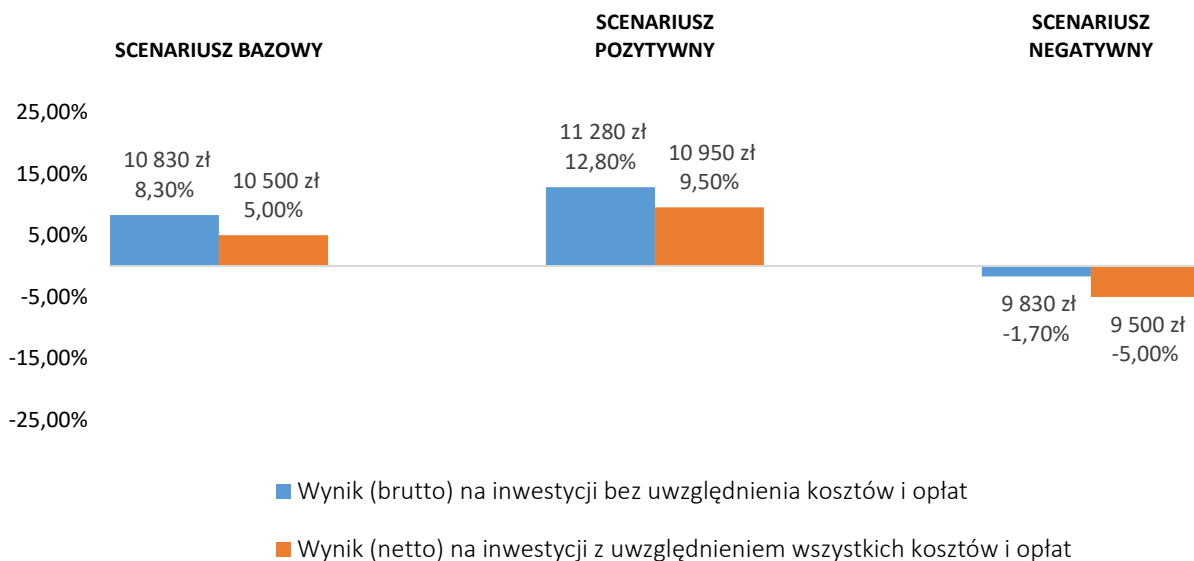
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **5,00 %** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz pozytywny - zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **9,50 %** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz negatywny - zakłada **spadek** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **5,00 %** w okresie 12 miesięcy

koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym oraz usługą doradztwa modelowego za okres 12 miesięcy	Scenariusz bazowy		Scenariusz pozytywny		Scenariusz negatywny	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Początkowa wartość inwestycji	10 000 zł		10 000 zł		10 000 zł	
Średnia wartość inwestycji	10 250 zł		10 475 zł		9 750 zł	
Całkowite koszty i opłaty wpływające na zwrot z inwestycji:	337,77	3,30%	345,18	3,30%	321,29	3,30%
koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym	222,08	2,17%	226,96	2,17%	211,25	2,17%
koszty i opłaty związane z usługą inwestycyjną	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Świadczenia pieniężne otrzymywane przez mBank	115,69	1,13%	118,23	1,13%	110,04	1,13%

Wpływ kosztów i opłat na przewidywany zwrot z inwestycji w okresie 12 miesięcy



W ramach wyliczenia przykładu reprezentatywnego uwzględniliśmy fundusz Skarbiec - III Filar, o najwyższych całkowitych kosztach i opłatach, które dla scenariusza pozytywnego wynosiły: 625,36 zł.

W kosztach została uwzględniona opłata zmienna za zarządzanie, która uzależniona jest od wyników funduszu.

Zestawienie Funduszy Inwestycyjnych wchodzących w skład grupy funduszy mieszanych zarządzanych przez polskie TFI

Allianz Aktywnej Alokacji	IKE mMarket Opportunities	mFundusz dla odważnych
Allianz Defensywna Multistrategia	IKE Multi III Filar	NN (L) Multi Factor
Allianz Globalny Stabilnego Dochodu	IKE MultiMarket Opportunities	NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji
Allianz Stabilnego Wzrostu	IKE MultiStabilny	NN Stabilnego Wzrostu
Allianz Zbalansowana Multistrategia	IKE MultiWaga	NN Zrównoważony
Aviva Globalnych Strategii	IKE mWaga	Noble Fund Emerytalny
Aviva Kapitał Plus	Investor Bezpiecznego Wzrostu	Noble Fund Stabilny
Aviva Optymalnego Wzrostu	Investor Zabezpieczenia Emerytaln.	PKO Stabilnego Wzrostu
Aviva Stabilnego Inwestowania	Investor Zrównoważony	PKO Strategicznej Alokacji
Aviva Zrównoważony	IPOPEMA Aktywnej Selekcji A	PKO Zrównoważony
AXA Globalnej Makroalokacji	IPOPEMA Aktywnej Selekcji B	PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK
AXA Makro Alokacji	Ipopema Gl. Megatrendów SFIO A	PZU Zrównoważony
AXA Stabilnego Wzrostu	Ipopema Gl. Megatrendów SFIO B	Quercus Global Balanced
ESALIENS Senior	mBank Stabilny	Quercus Stabilny
ESALIENS Strateg	mBank Subfundusz Multiasset	Skarbiec - III Filar
Gamma Stabilny	MetLife Aktywnej Alokacji	Skarbiec - Market Opportunities
Generali Korona Zrównoważony	MetLife Ochrony Wzrostu	Skarbiec - Waga
Generali Stabilny Wzrost	MetLife Stabilnego Wzrostu	Skarbiec Market Neutral
IKE m III Filar	MetLife Zrównoważony Azjatycki	
IKE mBank Stabilny	mFundusz dla aktywnych	

Grupa: fundusze akcji zarządzane przez zagraniczne TFI

Prezentowany przykład zbudowaliśmy w stosunku do funduszy inwestycyjnych zagranicznych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w kategorii fundusze akcji planowanych do wdrożenia do oferty mBanku.

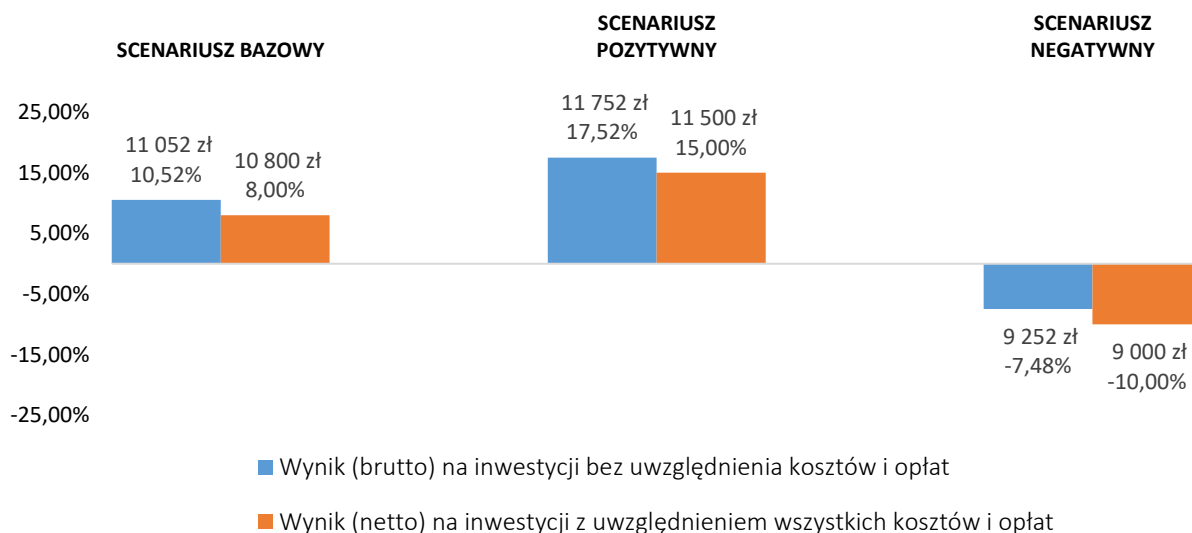
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **8,00 %** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz pozytywny - zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **15,00 %** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz negatywny - zakłada **spadek** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **10,00 %** w okresie 12 miesięcy

koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym oraz usługą doradztwa modelowego za okres 12 miesięcy	Scenariusz bazowy		Scenariusz pozytywny		Scenariusz negatywny	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Początkowa wartość inwestycji	10 000 zł		10 000 zł		10 000 zł	
Średnia wartość inwestycji	10 400 zł		10 750 zł		9 500 zł	
Całkowite koszty i opłaty wpływające na zwrot z inwestycji:	262,07	2,52%	270,89	2,52%	239,39	2,52%
koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym	177,29	1,70%	183,26	1,70%	161,95	1,70%
koszty i opłaty związane z usługą inwestycyjną	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Świadczenia pieniężne otrzymywane przez mBank	84,78	0,82%	87,64	0,82%	77,45	0,82%

Wpływ kosztów i opłat na przewidywany zwrot z inwestycji w okresie 12 miesięcy



W ramach wyliczenia przykładu reprezentatywnego uwzględniliśmy fundusz AB FCP I - China Opportunity Portfolio A PLN H, o najwyższych całkowitych kosztach i opłatach, które dla scenariusza pozytywnego wynosiły: 343,38 zł.

Zestawienie Funduszy Inwestycyjnych wchodzących w skład Kategorii: fundusze akcji zarządzane przez zagraniczne TFI

Schroder Asian Total Return	FF - European Dynamic Growth – A-ACC-PLN (hedged)	AB FCP I - Emerging Markets Growth Portfolio A PLN H
Schroder Euro Equity	FF - Emerging Asia Fund A-ACC-PLN (hedged)	AB SICAV I - American Growth Portfolio A PLN H
Schroder Asian Opportunities	FF - Global Dividend Fund A-HMDIST(G)-PLN (hedged)	AB SICAV I - Eurozone Equity Portfolio A PLN H
Schroder Frontier Markets Equity	FF - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-PLN (PLN/USD hedged)	AB SICAV I - India Growth Portfolio A PLN H
Schroder Global Dividend Maximiser	AB SICAV I - Select US Equity Portfolio A PLN H	AB SICAV I - International Technology Portfolio A PLN H
Schroder Global Emerging Market Opp	AB SICAV I - Select Absolute Alpha Portfolio A PLN H	AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio A PLN H
Schroder Global Equity	AB FCP I - China Opportunity Portfolio A PLN H	
Schroder Indian Opportunities		
FF - America Fund – A-ACC-PLN (hedged)		
FF - Emerging Europe, Middle East and Africa Fund – A-ACC-PLN (hedged)		

Grupa: fundusze dłużne, mieszane oraz alternatywne zarządzane przez zagraniczne TFI

Prezentowany przykład zbudowaliśmy w stosunku do funduszy inwestycyjnych zagranicznych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w kategorii fundusze dłużne, mieszane oraz alternatywne planowanych do wdrożenia do oferty mBanku.

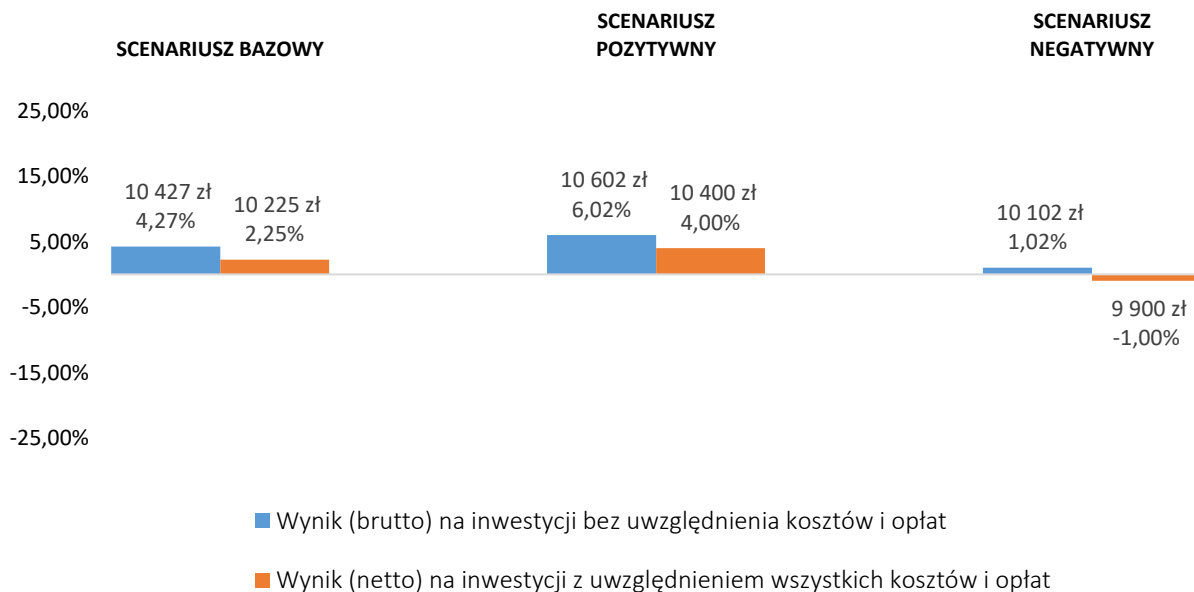
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **2,25%** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz pozytywny - zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **4,00%** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz negatywny - zakłada **spadek** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **1,00%** w okresie 12 miesięcy

koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym oraz usługą doradztwa modelowego za okres 12 miesięcy	Scenariusz bazowy		Scenariusz pozytywny		Scenariusz negatywny	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Początkowa wartość inwestycji	10 000 zł		10 000 zł		10 000 zł	
Średnia wartość inwestycji	10 113 zł		10 200 zł		9 950 zł	
Całkowite koszty i opłaty wpływające na zwrot z inwestycji:	204,16	2,02%	205,93	2,02%	200,88	2,02%
koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym	142,04	1,40%	143,27	1,40%	139,76	1,40%
koszty i opłaty związane z usługą inwestycyjną	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Świadczenia pieniężne otrzymywane przez mBank	62,11	0,61%	62,65	0,61%	61,12	0,61%

Wpływ kosztów i opłat na przewidywany zwrot z inwestycji w okresie 12 miesięcy



W ramach wyliczenia przykładu reprezentatywnego uwzględniliśmy fundusz Schroder Emerg. Multi-Asset Income, o najwyższych całkowitych kosztach i opłatach, które dla scenariusza pozytywnego wynosiły: 290,71 zł.

Zestawienie Funduszy Inwestycyjnych wchodzących w skład Kategorii: fundusze dłużne, mieszane oraz alternatywne zarządzane przez zagraniczne TFI

Schroder Em.Mark.Debt Absolute Ret.	FF - European High Yield Fund A-ACC-PLN (hedged)	AB FCP I - American Income Portfolio - A2 PLN H
Schroder Asian Convertible Bond	FF - Emerging Market Debt Fund A-HMDIST(G)-PLN (hedged)	AB FCP I - European Income Portfolio A2 PLN H
Schroder Global Diversified Growth	FF - Global Multi Asset Income Fund A-HMDIST (G) PLN (PLN/USD Hedged)	AB FCP I - Global High Yield Portfolio A2 PLN H
Schroder Global Credit High Income	FF - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-PLN (PLN/USD hedged)	AB FCP I - Emerging Markets Debt Portfolio A2 PLN H
Schroder Global Multi-Asset Income	FF - Sustainable Strategic Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)	AB SICAV I - Emerging Market Local Currency Debt Portf. A2 PLN H
Schroder Euro Credit Conviction	AB SICAV I - Euro High Yield Portfolio A2 PLN H	AB SICAV I - Global Income Portfolio A2 PLN H
Schroder Global Multi Credit		AB SICAV I - Low Volatility Total Return Equity Portfolio A PLN
Schroder Global Target Return		
Schroder Emerg. Multi-Asset Income		
FF - US Dollar Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)		