



Informacja o kosztach i opłatach dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń (SFI) oraz dla usługi jednorazowego doradztwa inwestycyjnego (JDI)

Obowiązuje od 31.03.2022

Usługa jednorazowego doradztwa inwestycyjnego (JDI):

Całkowite koszty i opłaty ponoszone w związku ze świadczoną usługą jednorazowego doradztwa inwestycyjnego (JDI) wynoszą 0 PLN. Jeżeli zdecydujesz się zrealizować rekomendację (kupić zarekomendowany mFundusz), to poniesiesz koszty związane z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń (interesować Cię mogą koszty i opłaty właściwe dla typów funduszy wskazanych w punktach: 2 i 3 dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń (SFI) poniżej).

Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń (SFI):

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. Przyjeliśmy 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 wyliczone 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.

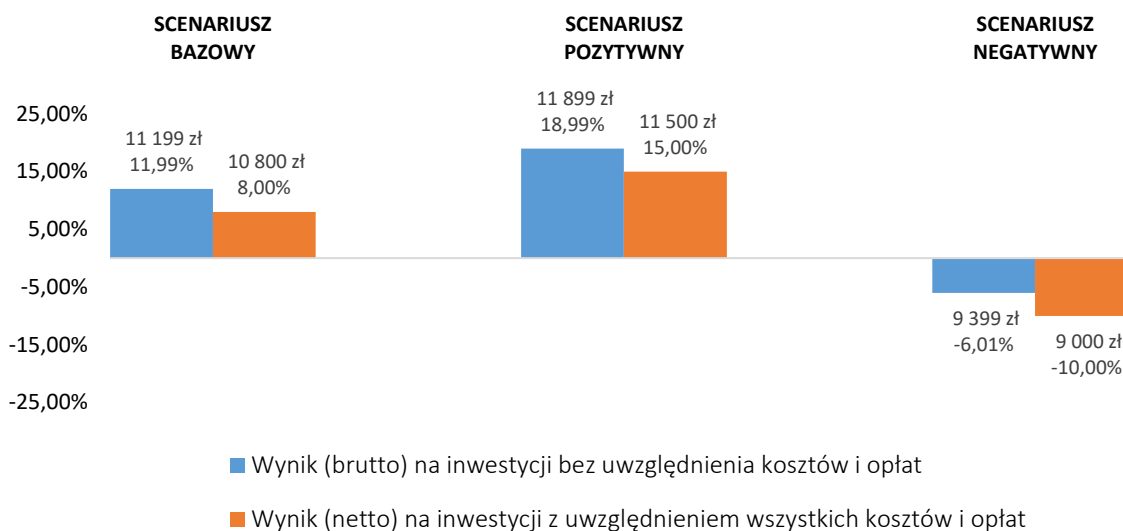
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **8%** w okresie 12 miesięcy

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 wyliczenia przykładu reprezentatywnego uwzględniliśmy fundusz Investor Akcji Spółek Wzrostowych, o najwyższych całkowitych kosztach i opłatach, które dla scenariusza pozytywnego wyniosły: 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 mMałych i Średnich Spółek | MetLife Akcji Amerykańskich |
| Allianz Akcji MiŚS | IKE mRynków Rozwiniętych | MetLife Akcji Chińskich i Azjatyck. |
| Allianz Selektywny | IKE mRynków Surowcowych | MetLife Akcji Europy Środ. i Wsch. |
| Allianz Surowców i Energii | IKE mSpółek Wzrostowych | MetLife Akcji Małych Spółek |
| Aviva Europejskich Akcji | IKE mTop Brands | MetLife Akcji Nowa Europa |
| Aviva Globalnych Akcji | IKE MultiAgresywny | MetLife Akcji Polskich |
| Aviva Małych Spółek | IKE MultiAkcja | MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych |
| Aviva Nowoczesnych Technologii | IKE MultiGlobalny MiŚS | MetLife Akcji Rynków Wschodzących |
| Aviva Polskich Akcji | IKE MultiMałych I Średnich Spółek | MetLife Akcji Średnich Spółek |
| AXA Akcji | IKE MultiRynków Rozwiniętych | NN (L) Europ. Spółek Dywidendowych |
| AXA Akcji Amerykańskich | IKE MultiRynków Surowcowych | NN (L) Glob. Odpowiedzialn. Inwest. |
| AXA Akcji Europejskich Małych Spół. | IKE MultiSpółek Wzrostowych | NN (L) Glob. Spółek Dywidendowych |
| AXA Akcji Małych i Średnich Spółek | IKE MultiTop Brands | NN (L) Japonia |
| AXA Akcji Rynków Wschodzących | Investor Akcji | NN (L) Nowej Azji |
| AXA Globalny Akcji | Investor Akcji Spółek Dywidend. | NN (L) Sp. Dywid. Rynków Wschodz. |
| AXA Selective Equity | Investor Akcji Spółek Wzrostowych | NN (L) Spółek Dywidendowych USA |
| AXA Selektywny Akcji Polskich | Investor Ameryka Łacińska | NN Akcji |
| ESALIENS Akcji | Investor BRIC | NN Polski Odpowiedzialnego Inwest. |
| ESALIENS Akcji Azjatyckich | Investor Gold Otwarty | NN Średnich i Małych Spółek |
| ESALIENS Amer. Spółek Wzrostowych | Investor Indie i Chiny | Noble Fund Akcji Amerykańskich |
| ESALIENS Gold | Investor Niemcy | Noble Fund Akcji Europejskich |
| ESALIENS Okazji Rynkowych | Investor Nieruchomości i Budownictw | Noble Fund Akcji MiŚS |
| Gamma Akcji Małych i Średn. Spółek | Investor Nowych Technologii | Noble Fund Akcji Polskich |
| Gamma Akcyjny | Investor Rosja | Noble Fund SFIO Africa and Frontier |
| Generali Akcje Małych i Śr. Spółek | Investor TOP 25 Małych Spółek | PKO Akcji Małych i Średnich Spółek |
| Generali Akcje Wzrostu | Investor TOP 50 MISS | PKO Akcji Nowa Europa |
| Generali Akcje: Nowa Europa | Investor Turcja | PKO Akcji Plus |
| Generali Akcje: Turcja | Ipopema Akcji A | PKO Akcji Rynków Wschodzących |
| Generali Globalnych Akcji Wzrostu | Ipopema Akcji B | |
| Generali Korona Akcje | Ipopema m-Indeks FIO A | |
| Generali Złota | Ipopema m-Indeks FIO B | |
| IKE mAkcja | mBank Agresywny | |
| IKE mBank Agresywny | mBank Subfundusz Akcji Polskich | |
| IKE mGlobalny MiŚS | MetLife Akcji | |



PKO Akcji Rynku
Amerykańskiego
PKO Akcji Rynku
Japońskiego
PKO Akcji Rynku Polskiego
PKO Akcji Rynku Złota
PKO Dóbr Luksusowych
Globalny
PKO Infrastruktury i
Budow.Globalny
PKO Medycyny i Demografii
Globalny
PKO Surowców Globalny

PKO Tech. i Innowacji
Globalny
PZU Akcji KRAKOWIAK
PZU Akcji MiŚS
PZU Akcji Rynków
Rozwiniętych
PZU Akcji Rynków
Wschodzących
PZU Akcji Spółek
Dywidendowych
PZU Aktywny Akcji
Globalnych
PZU Medyczny
Quercus Agresywny

Quercus Lev
Quercus Short
Skarbiec - Akcja
Skarbiec - Emerging
Markets Opport.
Skarbiec - Globalny MiŚS
Skarbiec - MIŚS
Skarbiec - Rynków
Rozwiniętych
Skarbiec - Rynków
Surowcowych
Skarbiec - Spółek
Wzrostowych
Skarbiec - TOP Brands

**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.

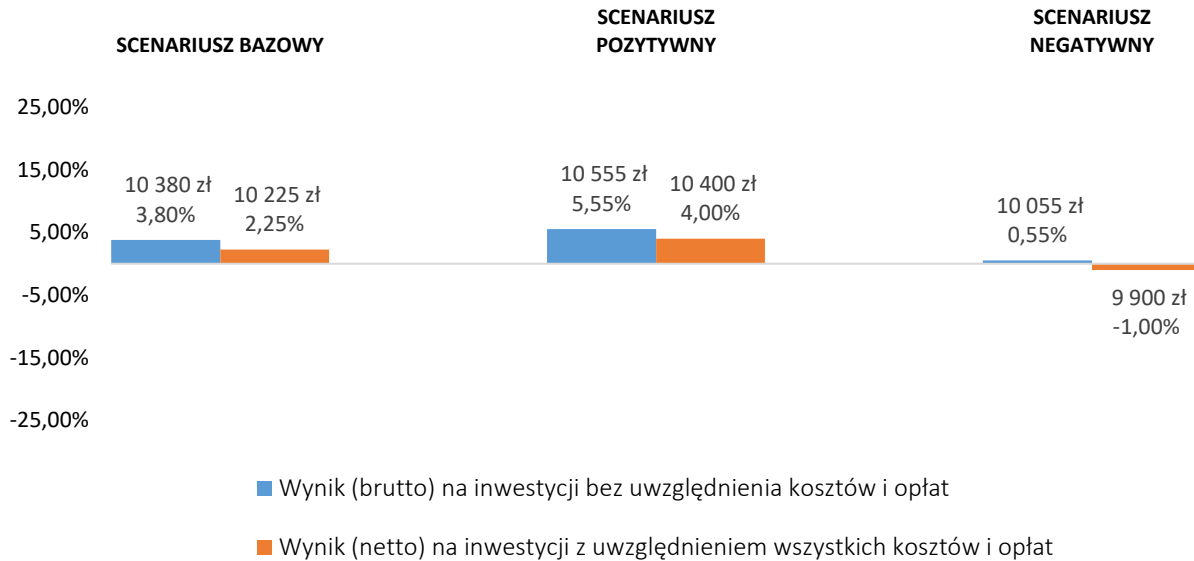
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **2,25 %** w okresie 12 miesięcy

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

**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.

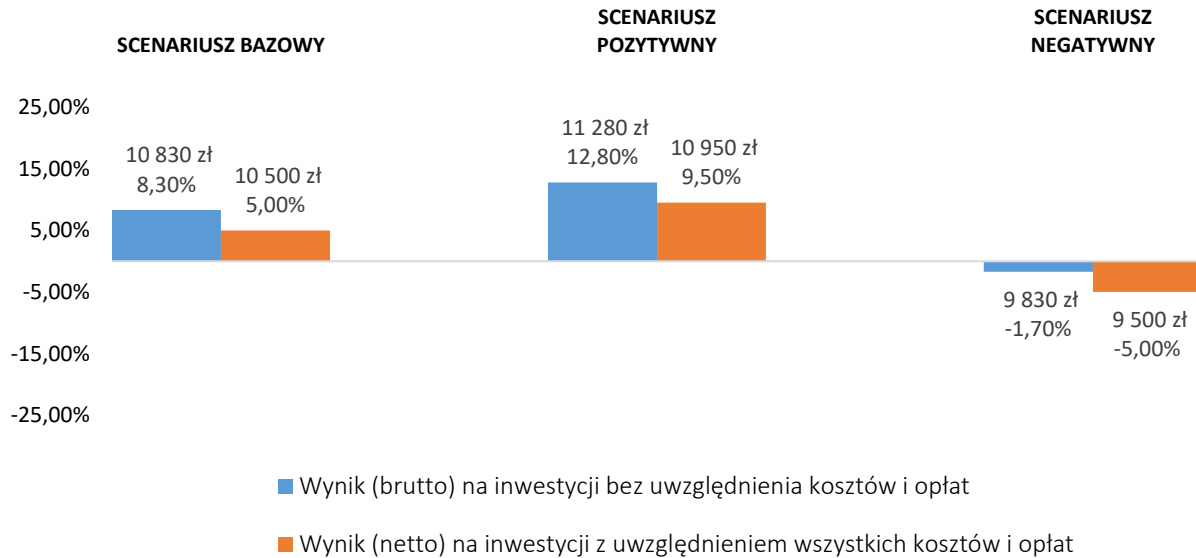
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **5,00 %** w okresie 12 miesięcy

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



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.

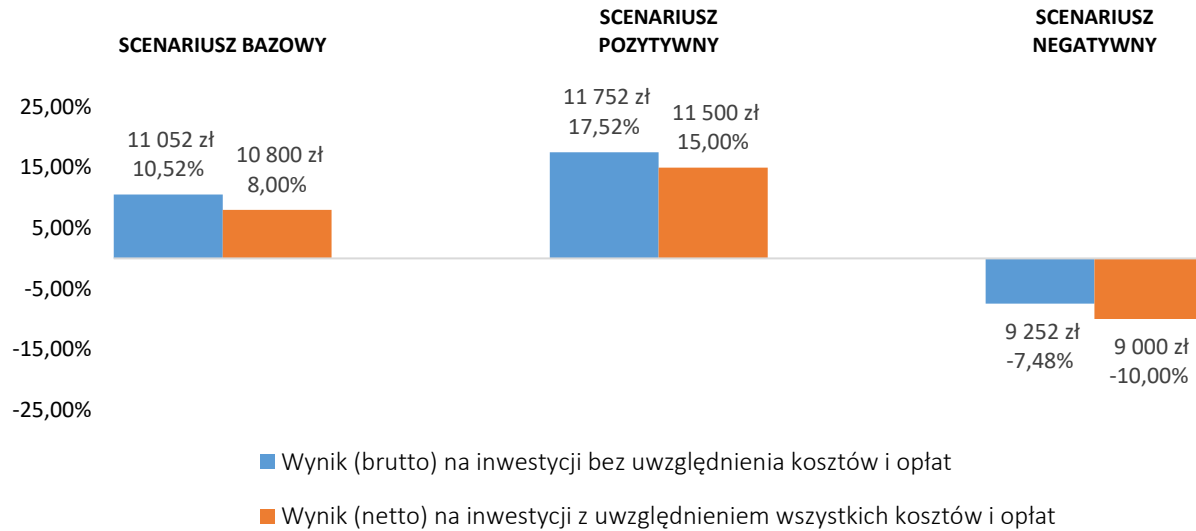
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **8,00 %** w okresie 12 miesięcy

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



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.

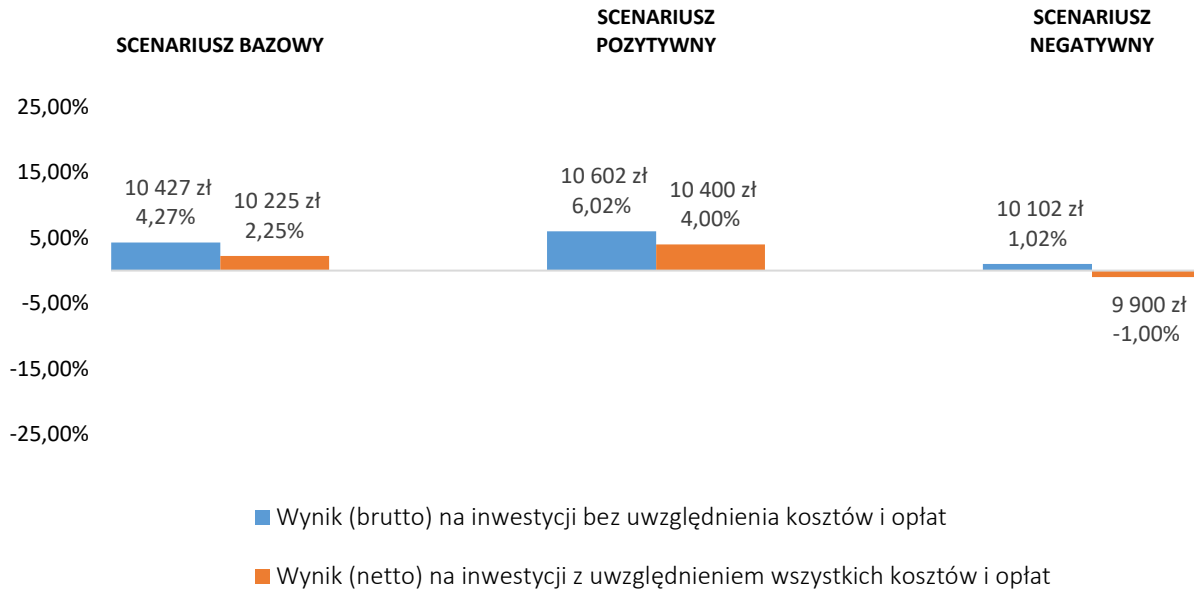
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** prezentowanej przykładowej inwestycji netto o **2,25%** w okresie 12 miesięcy

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