



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

Obowiązuje od 18.11.2024 r.

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

Obliczenia przygotowaliśmy dla trzech grup funduszy dostępnych w Supermarkecie Funduszy Inwestycyjnych (SFI) o podobnym poziomie kosztów. Są to:

- **fundusze dłużne**
- **fundusze mieszane oraz alternatywne**
- **fundusze akcji**

Koszty prezentujemy jako średnie koszty wszystkich funduszy z danej grupy. Jeśli w jej ramach znajduje się fundusz wyraźnie odbiegający poziomem kosztów od średniej, to napiszemy o tym poniżej w tabeli.

Przy transakcji na wybranym funduszu przedstawimy szacunkowe całkowite koszty i opłaty ponoszone dla Twojego zlecenia. Informacje znajdziesz w dokumencie: "Informacja o szacunkowych kosztach w wybrany fundusz".

Zobacz, co oznaczają nazwy kolumn w tabeli:

Początkowa wartość inwestycji – przykładowa inwestycja o wartości 10.000 PLN przyjęta do obliczeń.

Końcowa wartość inwestycji – wartość inwestycji po 12 miesiącach przy założonej zmianie wyceny inwestycji dla danego scenariusza.

Średnia wartość inwestycji – obliczyliśmy ją jako średnią kwotę Początkowej wartości inwestycji i Końcowej wartości inwestycji.

Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym – wszelkie opłaty i prowizje (jednorazowe, bieżące, transakcyjne, dodatkowe) związane z jednostkami uczestnictwa funduszu inwestycyjnego. 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 SFI – wszelkie opłaty i prowizje pobierane przez mBank za świadczoną usługę SFI wyliczone dla Średniej wartości inwestycji.

Świadczenia pieniężne otrzymywane przez mBank – to środki otrzymywane od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI) oraz funduszy zagranicznych w związku ze świadczonymi dla Ciebie usługami. Wysokość tych opłat zależy od zakresu usług, jaki dla Ciebie realizujemy i jest opisana w umowach dystrybucyjnych mBanku z TFI.

Całkowite koszty wpływające na zwrot z inwestycji, w skali roku to suma:

- Kosztów związanych z instrumentem finansowym
- Kosztów związanych z usługą inwestycyjną
- Świadczeń pieniężnych otrzymywanych przez mBank.

Wartość Twojej inwestycji bez kosztów – szacowany wynik na inwestycji przy założeniu braku opłat (całkowite koszty wpływające na zwrot z inwestycji) obliczonych dla scenariusza bazowego, pozytywnego i negatywnego.

Wartość Twojej inwestycji z kosztami – szacowany wynik na inwestycji uwzględniający opłaty (całkowite koszty wpływające na zwrot z inwestycji) obliczone dla scenariusza bazowego, pozytywnego i negatywnego.

Scenariusze wyników inwestycji – są to szacowane wyniki z inwestycji w konkretne rozwiązanie za okres 12 miesięcy.

Dla wyznaczenia tych scenariuszy przyjęliśmy modelowy udział części dłużnej, akcyjnej i alternatywnej:

| Gotowa strategia | Część dłużna | Część akcyjna | Część alternatywna |
|-------------------------------------|--------------|---------------|--------------------|
| Fundusze dłużne | 100% | 0% | 0% |
| Fundusze mieszane oraz alternatywne | 45% | 45% | 10% |
| Fundusze akcyjne | 0% | 100% | 0% |

Scenariusze obliczyliśmy w następujący sposób:

- **dla części dłużnej:** skonstruowaliśmy indeks, który jest zbliżony do alokacji w portfelach zarządzanych przez jednostki mBanku. Składa się on z 50% globalnych obligacji o wysokiej jakości (tzw. investment grade), 10% obligacji globalnych o wyższym ryzyku (tzw. high yield) oraz 40% polskich obligacji skarbowych i korporacyjnych,
- **dla części akcyjnej:** historycznych wyników indeksu MSCI ACWI Net Total Return USD Index (kod Bloomberg: NDUEACWF),
- **dla części alternatywnej:** z uwagi na to, że jej celem jest pobicie wyniku stopy wolnej od ryzyka, do wyliczeń wykorzystano aktualne oprocentowanie z rynku pieniężnego w USA i strefie euro. Dodatkowo uwzględniono szacowaną stopę zwrotu z zabezpieczenia walutowego.

Następnie dla tych wyliczeń wykonaliśmy prognozę, która uwzględni aktualną sytuację rynkową.

Grupa: fundusze dłużne

Koszty prezentujemy jako średnie koszty wszystkich funduszy z danej grupy.

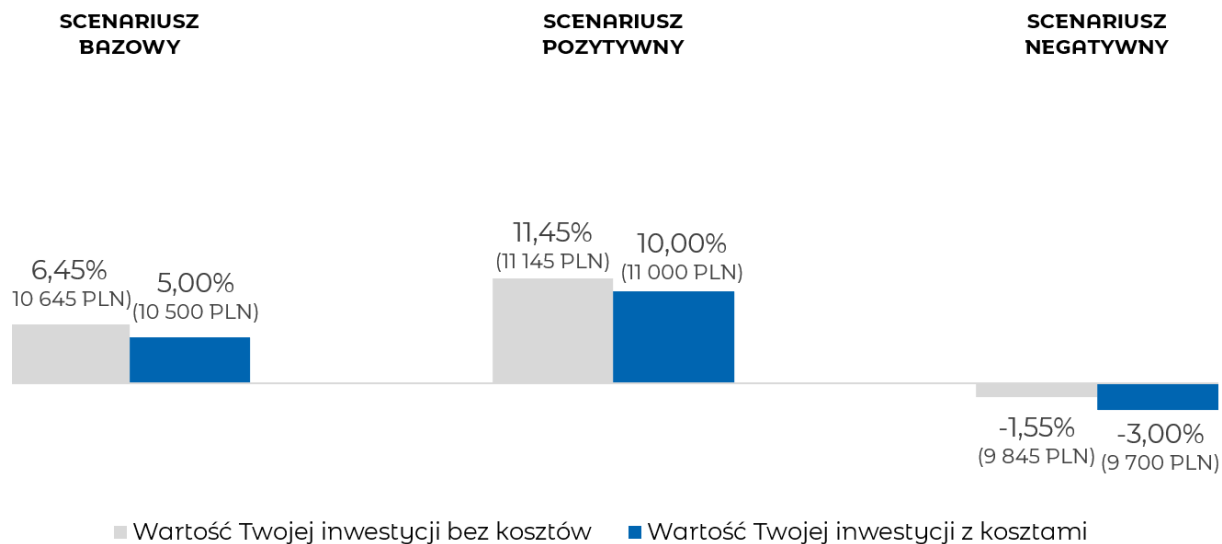
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** przykładowej inwestycji netto o **5%** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz pozytywny - zakłada **wzrost** przykładowej inwestycji netto o **10%** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz negatywny - zakłada **spadek** przykładowej inwestycji netto o **3%** w okresie 12 miesięcy

| | Scenariusz bazowy | | Scenariusz pozytywny | | Scenariusz negatywny | |
|--|-------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| Początkowa wartość inwestycji | 10 000 PLN | | 10 000 PLN | | 10 000 PLN | |
| Końcowa wartość inwestycji | 10 500 PLN | | 11 000 PLN | | 9 700 PLN | |
| Średnia wartość inwestycji | 10 250 PLN | | 10 500 PLN | | 9 850 PLN | |
| Całkowite koszty i opłaty wpływające na zwrot z inwestycji: | 148,44 PLN | 1,45% | 152,06 PLN | 1,45% | 142,64 PLN | 1,45% |
| koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym | 89,09 PLN | 0,87% | 91,26 PLN | 0,87% | 85,61 PLN | 0,87% |
| koszty i opłaty związane z usługą inwestycyjną | 0,00 PLN | 0,00% | 0,00 PLN | 0,00% | 0,00 PLN | 0,00% |
| Świadczenia pieniężne otrzymywane przez mBank | 59,35 PLN | 0,58% | 60,79 PLN | 0,58% | 57,03 PLN | 0,58% |

Wpływ kosztów na inwestycję w okresie 12 miesięcy:



W ramach wyliczenia kosztów dla tej przykładowej inwestycji uwzględniliśmy fundusz **Esaliens Makrostrategii Papierów Dłużnych** o najwyższych całkowitych kosztach i opłatach, które dla scenariusza pozytywnego wynosiły: **507,00 PLN**.

Pamiętaj! Koszty są już uwzględnione w cenie i wyniku inwestycji. To znaczy, że nie pobierzemy z Twojego konta żadnych dodatkowych pieniędzy.

Zestawienie Funduszy Inwestycyjnych wchodzących w skład grupy funduszy dłużnych:

| | | |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| AB FCP I - American Income | Franklin European Total | PZU Papierów Dłużnych |
| AB FCP I - Emerging Markets | Return Fund | POLONEZ |
| Debt | Franklin Gulf Wealth Bond | PZU SEJF+ |
| AB FCP I - European Income | Fund | Quercus Dłużny |
| AB FCP I - Global High Yield | Gamma SFIO Gamma | Krótkoterminowy |
| AB SICAV I - Global Income | Generali Aktywny Dochodowy | Quercus Obligacji Skarbowych |
| AB SICAV I - Sustainable Euro | Generali Konserwatywny | Quercus Ochrony Kapitału |
| HY | Generali Korona Dochodowy | Rockbridge Neo |
| AB SICAV I Em.Market | Generali Korona Obligacje | Konserwatywny |
| Loca.Curr.Debt | Generali Obligacje Aktywne | Rockbridge Neo |
| Allianz Duo Dłużnych Papier. | Generali Oszczędnościowy | Konserwatywny Plus |
| Korpo. | Goldman Sachs Glob. Długu | Rockbridge Neo Obligacji Plus |
| Allianz Duo Dochodowy | Korpo. | Rockbridge Neo Obligacji |
| Allianz Duo Globalny Obligacji | Goldman Sachs | Skarbowych |
| Allianz Duo Obligacji | Konserwatywny | Rockbridge Neo Obligacji |
| Dynamiczny | Goldman Sachs | Światowych |
| Allianz Konserwatywny | Konserwatywny Plus | Schroder Asian Convertible |
| Allianz Obligacji Globalnych | Goldman Sachs Krótkoterm. | Bond |
| Allianz Obligacji Plus | Obligacji | Schroder Em.Mark.Debt |
| Allianz Obligacji Ultra | Goldman Sachs Oblig.Ryneków | Absolute Ret. |
| Długoterm. | Wschodz. | Schroder Euro Credit |
| Allianz PIMCO Eme. Markets | Goldman Sachs Obligacji | Conviction |
| Bond ESG | Goldman Sachs Obligacji Plus | Schroder Global Credit High |
| Allianz PIMCO Emerging Local | IKE mDłużny Uniwersalny | Income |
| Bond | IKE mKonserwatywny | Schroder Sustainable EURO |
| Allianz PIMCO ESG Income | IKE mObligacja | Credit |
| Allianz PIMCO Global Bond | IKE mObligacja 2 | Schroder Sustainable Glob Mlti |
| ESG | IKE MultiDłużny Uniwersalny | Crtd |
| Allianz PIMCO Global High | IKE MultiKonserwatywny | Skarbiec - Dłużny Uniwersalny |
| Yield | IKE MultiObligacja | Skarbiec - Konserwatywny |
| Allianz PIMCO Income | IKE MultiObligacja 2 | Skarbiec - Krótkoterminowy |
| Allianz Polskich Obl. Skarb. | Investor Dochodowy | Skarbiec - Obligacja |
| Allianz Trezor | Investor Obligacji | Skarbiec - Obligacja 2 |
| C-QUADRAT ARTS Total | Investor Oszczędnościowy | Strategia na min. rok |
| Return Bond | mBank Obligacji | Templeton Global Bond Fund |
| ESALIENS Globalnych | Korporacyjnych M | Templeton Global Total Return |
| Papierów Dłuż. | mBank Obligacji M | Fund |
| Esaliens Konserwatywny | mFundusz Konserwatywny | UNIQA Amerykańskich |
| ESALIENS Makrostrategia | PKO Obligacji Skarb. | Obligacji Korpo |
| Pap.Dłuż. | Długotermin. | UNIQA Globalnych Strategii |
| ESALIENS Obligacji | PKO Obligacji Skarb. | Dłużnych |
| Fidelity Asian Bond Fund | Krótkotermin. | UNIQA Obligacji |
| Fidelity European High Yield | PKO Obligacji Uniwersalny | UNIQA Obligacji |
| Fund | PKO Papierów Dłużnych USD | Korporacyjnych |
| Fidelity Gl. Inflation-Linked | PZU Dłużny Rynków | UNIQA Ostrożnego |
| Bond | Wschodzących | Inwestowania |
| Fidelity Sus. Strategic Bond | PZU Obligacji | VIG/C-QUADRAT |
| Fund | Krótkoterminowych | Konserwatywny |
| Fidelity Sus. US Dollar Cash | PZU Obligacji Odpowiedzial. | VIG/C-QUADRAT Obligacji |
| Fidelity US Dollar Bond Fund | Rozwoju | VIG/C-QUADRAT Obligacji |
| | | Korporac. |

Grupa: fundusze mieszane oraz alternatywne

Koszty prezentujemy jako średnie koszty wszystkich funduszy z danej grupy.

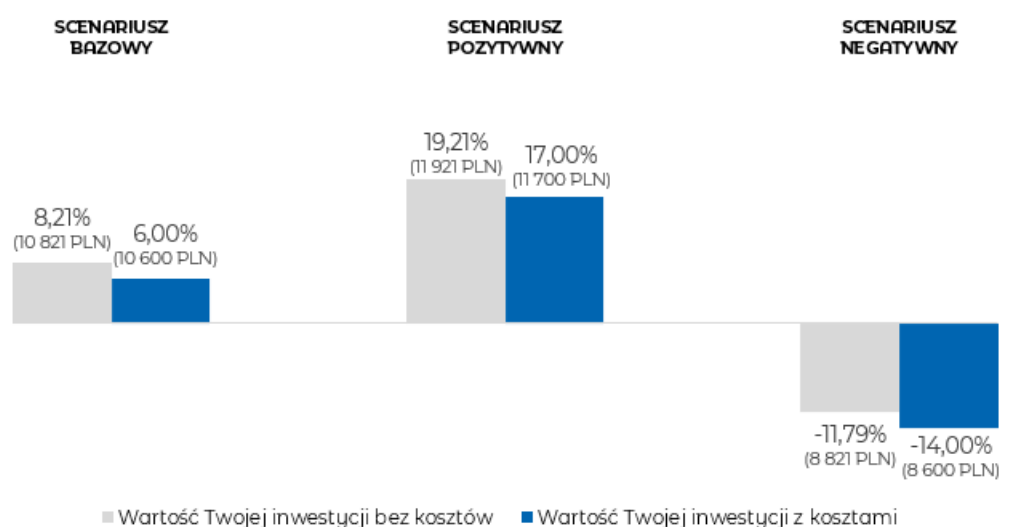
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** przykładowej inwestycji netto o **6%** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz pozytywny - zakłada **wzrost** przykładowej inwestycji netto o **17%** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz negatywny - zakłada **spadek** przykładowej inwestycji netto o **14%** w okresie 12 miesięcy

| | Scenariusz bazowy | | Scenariusz pozytywny | | Scenariusz negatywny | |
|--|-------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| Początkowa wartość inwestycji | 10 000 PLN | | 10 000 PLN | | 10 000 PLN | |
| Końcowa wartość inwestycji | 10 600 PLN | | 11 700 PLN | | 8 600 PLN | |
| Średnia wartość inwestycji | 10 300 PLN | | 10 850 PLN | | 9 300 PLN | |
| Całkowite koszty i opłaty wpływające na zwrot z inwestycji: | 227,63 PLN | 2,21% | 239,79 PLN | 2,21% | 205,53 PLN | 2,21% |
| koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym | 141,35 PLN | 1,37% | 148,90 PLN | 1,37% | 127,63 PLN | 1,37% |
| koszty i opłaty związane z usługą inwestycyjną | 0,00 PLN | 0,00% | 0,00 PLN | 0,00% | 0,00 PLN | 0,00% |
| Świadczenia pieniężne otrzymywane przez mBank | 86,28 PLN | 0,84% | 90,89 PLN | 0,84% | 77,91 PLN | 0,84% |

Wpływ kosztów na inwestycję w okresie 12 miesięcy:



W ramach wyliczenia kosztów dla tej przykładowej inwestycji uwzględniliśmy fundusz **Skarbiec Market Neutral** o najwyższych całkowitych kosztach i opłatach, które dla scenariusza pozytywnego wynosiły: **514,00 PLN**.

Pamiętaj! Koszty są już uwzględnione w cenie i wyniku inwestycji. To znaczy, że nie pobierzemy z Twojego konta żadnych dodatkowych pieniędzy.

Zestawienie Funduszy Inwestycyjnych wchodzących w skład grupy funduszy mieszanych oraz alternatywnych:

| | |
|-------------------------------------|------------------------------------|
| AB SICAV I Low Volatili.Tot.Ret.Eq. | Rockbridge Neo Ochrony Wzrostu |
| Allianz Aktywnej Alokacji | Rockbridge Neo Stabilnego |
| Allianz Defensywna Multistrategia | Wzrostu |
| Allianz Duo Glob. Aktywnej | Rockbridge Neo Zrównoważony |
| Alokacji | Azjat. |
| Allianz Duo Stabilnego | Schroder Commodity |
| Inwestowania | Schroder Global Diversified Growth |
| Allianz Duo Zrównoważony | Schroder Global Target Return |
| Allianz Dynamiczna Multistrategia | Skarbiec - III Filar |
| Allianz Globalny Stabilnego | Skarbiec - Polskich Innowacji |
| Dochodu | Skarbiec - Stabilny |
| Allianz Stabilnego Wzrostu | Skarbiec Market Neutral |
| Allianz Zbalansowana | Strategia na min. 10 lat |
| Multistrategia | Strategia na min. 3 lata |
| Emerytura 2035 | Strategia na min. 5 lat |
| Emerytura 2035 IKE | Strategia na min. 7 lat |
| Emerytura 2035 IKZE | UNIQA Globalnej Makroalokacji |
| Emerytura 2045 | UNIQA Makroalokacji |
| Emerytura 2045 IKE | UNIQA Stabilnego Wzrostu |
| Emerytura 2045 IKZE | |
| Emerytura 2055 | |
| Emerytura 2055 IKE | |
| Emerytura 2055 IKZE | |
| ESALIENS Senior | |
| Fidelity Abs. Return Global Equity | |
| Fidelity Global Multi Asset Income | |
| Franklin Global Fundam. Strat. | |
| Fund | |
| Franklin K2 Alternative Strat. Fund | |
| Generali Korona Zrównoważony | |
| Generali Stabilny Wzrost | |
| Goldman Sachs Indeks Surowców | |
| Goldman Sachs Multi Factor | |
| Goldman Sachs Stabil.Glob.Dywers. | |
| Goldman Sachs Stabilnego | |
| Wzrostu | |
| Goldman Sachs Zrównoważony | |
| IKE m III Filar | |
| IKE mBank Stabilny | |
| IKE mPolskich Innowacji | |
| IKE Multi III Filar | |
| IKE MultiPolskich Innowacji | |
| IKE MultiStabilny | |
| Investor Bezpiecznego Wzrostu | |
| Investor Zabezpieczenia | |
| Emerytaln. | |
| Investor Zrównoważony | |
| mBank Multiasset M | |
| PKO Dynamicznej Alokacji | |
| PZU Aktywny Globalny | |
| PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK | |
| PZU Zrównoważony | |
| Quercus Global Balanced | |
| Quercus Lev | |
| Quercus Short | |
| Quercus Stabilny | |
| Rockbridge Neo Aktywnej Alokacji | |

Grupa: fundusze akcji

Koszty prezentujemy jako średnie koszty wszystkich funduszy z danej grupy.

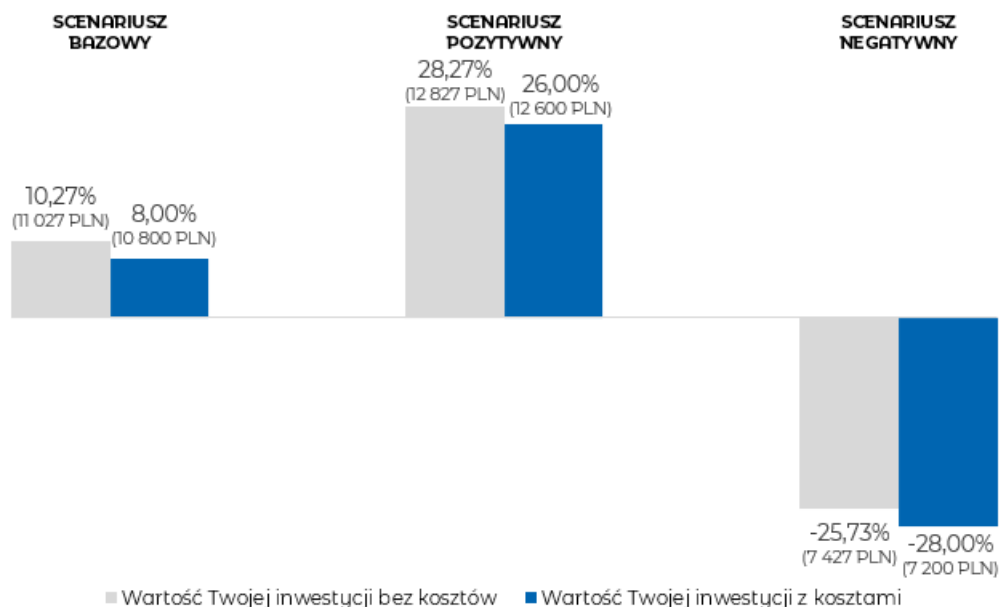
Scenariusz bazowy – zakłada **wzrost** przykładowej inwestycji netto o **8%** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz pozytywny - zakłada **wzrost** przykładowej inwestycji netto o **26%** w okresie 12 miesięcy

Scenariusz negatywny - zakłada **spadek** przykładowej inwestycji netto o **28%** w okresie 12 miesięcy

| | Scenariusz bazowy | | Scenariusz pozytywny | | Scenariusz negatywny | |
|--|-------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| Początkowa wartość inwestycji | 10 000 PLN | | 10 000 PLN | | 10 000 PLN | |
| Końcowa wartość inwestycji | 10 800 PLN | | 12 600 PLN | | 7 200 PLN | |
| Średnia wartość inwestycji | 10 400 PLN | | 11 300 PLN | | 8 600 PLN | |
| Całkowite koszty i opłaty wpływające na zwrot z inwestycji: | 235,57 PLN | 2,27% | 255,96 PLN | 2,27% | 194,80 PLN | 2,27% |
| koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym | 136,16 PLN | 1,31% | 147,94 PLN | 1,31% | 112,59 PLN | 1,31% |
| koszty i opłaty związane z usługą inwestycyjną | 0,00 PLN | 0,00% | 0,00 PLN | 0,00% | 0,00 PLN | 0,00% |
| Świadczenia pieniężne otrzymywane przez mBank | 99,41 PLN | 0,96% | 108,02 PLN | 0,96% | 82,21 PLN | 0,96% |

Wpływ kosztów na inwestycję w okresie 12 miesięcy:



W ramach wyliczenia kosztów dla tej przykładowej inwestycji uwzględniliśmy fundusz **ESALIENS Spółek Innowacyjnych**, o najwyższych całkowitych kosztach i opłatach, które dla scenariusza pozytywnego wyniosły: **548,00 PLN**.

Pamiętaj! Koszty są już uwzględnione w cenie i wyniku inwestycji. To znaczy, że nie pobierzemy z Twojego konta żadnych dodatkowych pieniędzy.

Zestawienie Funduszy Inwestycyjnych wchodzących w skład grupy funduszy akcji :

| | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| AB FCP I - Emerging Markets Growth | Franklin India Fund | Investor Nowych Technologii |
| AB SICAV I - American Growth | Franklin Natural Resources Fund | Investor Quality |
| AB SICAV I - Eurozone Equity | Franklin Technology Fund | Investor Rynków |
| AB SICAV I - India Growth | Franklin U.S. Opportunities Fund | Wschodzących |
| AB SICAV I - International Technol. | Generali Akcje Małych i Śr. Spółek | Investor TOP 50 MISS |
| AB SICAV I - Low Volatility Equity | Generali Akcje Value | Investor Top Małych i Średn. Spółek |
| AB SICAV I - Select Absolute Alpha | Generali Akcji Rynków Wschodząc. | Investor Turcja |
| AB SICAV I - Select US Equity | Generali Akcji: Megatrendy | mBank Innowacji PL M |
| AB SICAV I All China Equity Portfo. | Generali Korona Akcje | PKO Akcji Małych i Średnich Spółek |
| Allianz Akcji Globalnych | Generali Złota | PKO Akcji Polskich Plus |
| Allianz Akcji MiŚS | Goldman Sachs Akcji | PKO Akcji Rynków |
| Allianz Akcji Rynku Złota | Goldman Sachs Eur.Spółek | Wschodzących |
| Allianz Artificial Intelligence | Dywidend. | PKO Akcji Rynku |
| Allianz China A-Shares | Goldman Sachs | PKO Akcji Rynku Japońskiego |
| Allianz Duo Globalnych Akcji | Glob.Odpow.Inwestow. | PKO Akcji Rynku Polskiego |
| Allianz Duo Małych Spółek | Goldman Sachs Glob.Spółek | PKO Akcji Rynku Złota |
| Allianz Duo Nowoczes. Technologii | Dywidend. | PKO Akcji Strefy Euro |
| Allianz Duo Polskich Akcji | Goldman Sachs Japonia | PKO Dóbr Luksusowych |
| Allianz Europe Equity Growth Select | Goldman Sachs Polski | Globalny |
| Allianz Global Metals and Mining | Odpow.Inwest. | PKO Ekologii i |
| Allianz India Equity | Goldman Sachs | Odpowiedz.Społ.Glob. |
| Allianz Selektywny | Sp.Dywid.Rynków Wsch. | PKO Infrastruktury i |
| ESALIENS Akcji | Goldman Sachs Spółek | Budow.Globalny |
| ESALIENS Akcji Rynków Wschodzących | Dywidend.USA | PKO Medycyny i Demografii |
| ESALIENS Gold | Goldman Sachs Śred. i Małych Spółek | Globalny |
| ESALIENS Małych Sp. Amerykańskich | IKE mAkcja | PKO Surowców Globalny |
| ESALIENS Medycyny i Nowych Tech. | IKE mBank Agresywny | PKO Tech. i Innowacji |
| ESALIENS Okazji Rynkowych | IKE mMałych i Średnich Spółek | Globalny |
| ESALIENS Spółek Innowacyjnych | IKE mNowej Generacji | PZU Akcji Globalnych Trendów |
| Fidelity America Fund | IKE mRynków Surowcowych | PZU Akcji KRAKOWIAK |
| Fidelity EMEA Fund | IKE mSpółek Wzrostowych | PZU Akcji MiŚS |
| Fidelity Emerging Asia Fund | IKE mTop Brands | PZU Akcji Odpowiedzialnego Rozwoju |
| Fidelity Euro. Dynamic Growth Fund | IKE MultiAgresywny | PZU Akcji Polskich |
| Fidelity Global Technology Fund | IKE MultiAkcja | PZU Medyczny |
| Fidelity Sus. Demographics Fund | IKE MultiMałych I Średnich Spółek | Quercus Agresywny |
| Fidelity Sus. Fut. Connectiv. Fund | IKE MultiNowej Generacji | Rockbridge Neo Akcji |
| Fidelity Sus. Water & Waste Fund | IKE MultiRynków Surowcowych | Rockbridge Neo Akcji Amerykańskich |
| Franklin Biotech. Discovery Fund | IKE MultiSpółek Wzrostowych | Rockbridge Neo Akcji Chiń. i Azjat. |
| | IKE MultiTop Brands | Rockbridge Neo Akcji Europy Śr-Wsch |
| | Investor Akcji | Rockbridge Neo Akcji Małych Spółek |
| | Investor Akcji Spółek Wzrostowych | Rockbridge Neo Akcji Nowa Europa |
| | Investor Fundament | Rockbridge Neo Akcji Polskich |
| | Dywidend Wzrostu | Rockbridge Neo Akcji Rynków Rozwin. |
| | Investor Gold Otwarty | Rockbridge Neo Akcji Rynków Wschodz |
| | Investor Indie i Chiny | |
| | Investor Niemcy | |
| | Investor Nieruchomości i Budownictw | |

| | | |
|--|--|---------------------------------------|
| Rockbridge Neo Akcji Śr. Spółek | Schroder Indian Opportunities | Templeton Latin America Fund |
| Schroder Asian Opportunities | Schroder US Large Cap | UNIQA Akcji |
| Schroder Euro Equity | Skarbiec - Akcja | UNIQA Akcji Amerykańskich |
| Schroder Frontier Markets Equity | Skarbiec - Akcja 2 | UNIQA Akcji Małych i Śred. Spółek |
| Schroder Global Emerging Market Opp | Skarbiec - Małych i Średnich Spółek | UNIQA Akcji Rynków Wschodzących |
| Schroder Global Energy Transition | Skarbiec - Market Neutral 2 | UNIQA Europejskich Akcji ESG |
| Schroder Global Equity | Skarbiec - Nowej Generacji | UNIQA Globalny Akcji |
| Schroder Global Gold | Skarbiec - Rynków Surowcowych | UNIQA Selective Equity |
| Schroder Global Susble Food & Water | Skarbiec - Spółek | UNIQA Selektywny Akcji Polskich |
| Schroder Global Sustainable Growth | Wzrostowych | VIG/C-QUADRAT Akcji |
| Schroder Healthcare Innovation | Skarbiec - TOP Brands | VIG/C-QUADRAT Global Growth Trends |
| | Skarbiec - Value | VIG/C-QUADRAT GreenStars |
| | Templeton Asian Growth Fund | |
| | Templeton Frontier Markets Fund | |

Źródło: Wyliczenia własne mBanku uwzględniające informacje przekazane przez agenta transferowego obsługującego określony fundusz inwestycyjny bądź towarzystwo funduszy inwestycyjnych. mBank nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowość i brak rzetelności 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. Bank w wyliczonych kosztach nie uwzględnił podatku od zysków kapitałowych. 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. 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.