



POCZTOWY KONSERWATYWNY

POZIOM RYZYKA 1 2 3 4 5 6 7



Wybór płynnych instrumentów, których sprzedaż możliwa jest w dowolnym momencie



Minimalizowanie ryzyka inwestycyjnego poprzez dywersyfikację lokat i staranny dobór papierów wartościowych



Fundusz inwestuje głównie w obligacje rządowe i instrumenty rynku pieniężnego

PODSTAWOWE DANE

Benchmark

WIBID 6M

Początek działalności

29.09.2016

Wartość aktywów netto

216 393 937,60 zł

Minimalna pierwsza wpłata

200 zł

Minimalna kolejna wpłata

100 zł

Opłata stała za zarządzanie w skali roku

aktualna 1%, limit opłaty 1,10%

Opłata manipulacyjna

max. aktualna 0,0%, limit opłaty 1,1%

Minimalna wartość odkupywanych/zamienianych jednostek uczestnictwa

100 zł

Rachunek nabyć

91 1020 1068 0000 1402 0311 2133

STOPY ZWROTU (%)

Miesiąc 0,08

3miesiące 0,41

6miesięcy 0,67

Rok 1,49

POLITYKA INWESTYCYJNA

- Subfundusz lokuje środki głównie (min. 60%) w Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz Instrumenty dłużne emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski
- Subfundusz może lokować od 0% do 40% aktywów w depozytach w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych
- Do 20% aktywów mogą stanowić Instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa
- Zarządzający podejmuje decyzje inwestycyjne uwzględniając m.in. obecną i prognozowaną sytuację makroekonomiczną, ryzyko stopy procentowej i ryzyko kredytowe emitentów

SPOSÓB SELEKCJI SKŁADNIKÓW INWESTYCJI

O wyborze obligacji, depozytu, krótkoterminowego bonu decyduje wynik szczegółowej analizy:

- prognozowanych poziomów rynkowych stóp procentowych,
- prognozowanych zmian kształtu krzywej dochodowości,
- płynności – wybierane są takie instrumenty, których sprzedaż jest możliwa w dowolnym momencie
- bieżącej oraz prognozowanej sytuacji finansowej przedsiębiorstw emitujących Instrumenty dłużne
- oczekiwanej stopy zwrotu z danego Instrumentu dłużnego lub Instrumentem Rynku Pieniężnego w stosunku do ryzyka (np. obligacja skarbu państwa vs. lokata bankowa lub obligacja korporacyjna)

ZESPÓŁ INWESTYCYJNY

Jakub Krawczyk

Doradca Inwestycyjny

Bogusław Stefaniak

Zarządzający

SPOSÓB OGRANICZANIA RYZYKA INWESTYCJI

Ryzyko inwestycyjne dodatkowo minimalizowane jest przez:

- dywersyfikację lokat funduszu, m.in. dzięki możliwości nabywania jednostek uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego lub instytucji wspólnego inwestowania, którego polityka inwestycyjna jest adekwatna do polityki Subfunduszu Poczty Konserwatywnej (max. 40% wartości aktywów).
- staranny dobór komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przede wszystkim przez podmioty o najwyższej wiarygodności kredytowej (minimalny krótkoterminowy rating na poziomie A3 wg Standard&Poor's, P3 wg Moody's, F3 wg Fitch)
- nabywanie instrumentów pochodnych w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i Instrumentów Rynku Pieniężnego, kursów walut, wysokością stóp procentowych

Dane na 29.01.2021

Informacje i dane zawarte w tym materiale są udostępniane tylko i wyłącznie w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiegokolwiek instrument finansowy lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o Poczcie Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym zarządzanym przez IPOPEMA TFI S.A. oraz o jego ryzyku inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym dostępnym w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.ipopematfi.pl. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Przedstawione wyniki mają charakter historyczny (źródło: IPOPEMA TFI S.A.) i dotyczą jednostek uczestnictwa kategorii A. Po rozpoczęciu działalności subfundusz dostosowywał strukturę swojego portfela do wymagań określonych w statucie, co mogło wpłynąć na wynik inwestycyjny w tym okresie. IPOPEMA TFI S.A., Poczty SFI O ani Bank Poczty S.A. nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. **Znajdujące się w ofercie Banku Poczty S.A. produkty inwestycyjne nie są gwarantowane przez Skarb Państwa, Bankowy Fundusz Gwarancyjny ani jakiegokolwiek inne instytucje rządowe. Inwestycje w Fundusz obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków.** Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku bezpośredniego obciążającego dochód z inwestycji w Fundusz, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Tabele opłat znajdują się na stronie internetowej www.ipopematfi.pl. Wartość aktywów netto subfunduszy może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Subfundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz każde Państwo członkowskie UE, a także Stany Zjednoczone Ameryki, Australia, Japonia, Kanada, Nowa Zelandia i Szwajcaria.