

## PODSTAWOWE INFORMACJE

■ Typ	papierów dłużnych polskich uniwersalne
■ Waluta podstawowa	zł
■ Początek działalności	29.09.2016
■ Wartość aktywów netto (WAN)	74 203 024 zł
■ Benchmark	90% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% WIBID ON
■ Minimalna pierwsza wpłata	200 zł
■ Minimalna kolejna wpłata	100 zł
■ Rachunek nabyć	91 1020 1068 0000 1402 0311 2133
■ Opłata manipulacyjna	max. aktualna 0,0%, limit opłaty 1,1%
■ Wynagrodzenie za zarządzanie	0,90%
■ Wynagrodzenie zmienne	20% od zysku ponad benchmark
■ Minimalna wartość odkupywanych/ zamienianych jednostek uczestnictwa	100 zł
■ Czas trwania portfela (duracja)	1,27
■ Bilans sprzedaży	152 939 zł
■ Zarządzający	Krzysztof Bednarczyk

## POZIOM RYZYKA



SPEŁNIAMY



## REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

6  
MIESIĘCY

## PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla klientów indywidualnych, którzy poszukują ochrony i pomnażania kapitału przy zachowaniu wysokiej płynności oraz firm i instytucji, dla których Subfundusz jest dobrym sposobem na inwestowanie nadwyżek finansowych ze względu na wysoką płynność i atrakcyjną stopę zwrotu.

## CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU

- Fundusz może inwestować w instrumenty dłużne oraz Depozyty – od 50% wartości Aktywów Netto Subfunduszu, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych – do 10% wartości Aktywów Subfunduszu, Depozyty – będą stanowić nie więcej niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu, instrumenty dłużne emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego – do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne – do 25% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 35% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne i aktywa denominowane w walutach. Fundusz nie może dokonywać lokat Subfunduszu w instrumenty udziałowe z wyjątkiem sytuacji, gdy takie nabycie jest wynikiem konwersji długu. Fundusz na rachunek Subfunduszu może zawierać umowy, mające za przedmiot instrumenty pochodne tylko w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	0,66%	1,28%	4,57%	11,47%	11,42%	14,51%	3,29%
BENCHMARK	0,51%	1,53%	3,17%	6,93%	-	-	2,59%

## 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)

## 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 Pocztowy Konserwatywny
- 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

## ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	86,36%
Papiery komercyjne	48,99%
Gotówka i ekwiwalenty	3,31%

## STRUKTURA WALUTOWA

PLN	124,22%
EUR	11,21%
USD	3,22%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 31.05.2024.

**Fundusze nie gwarantują ziszczenia się scenariuszy lub prognoz zamieszczonych w materiale reklamowym, w szczególności przedstawione informacje (historyczne i prognozowane) nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.**

## NOTA PRAWNA

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 jakiejkolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o Pocztowym 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](http://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. Subfundusz zmienił politykę inwestycyjną, więc wyniki osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić odniesienia dla przyszłych wyników subfunduszu. IPOPEMA TFI S.A., Pocztowy SFIO ani Bank Pocztowy S.A. nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszu ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Znajdujące się w ofercie Banku Pocztowego S.A. produkty inwestycyjne nie są gwarantowane przez Skarb Państwa, Bankowy Fundusz Gwarancyjny ani jakiegokolwiek inne instytucje rządowe. Inwestycje w Fundusz obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości 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 bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w Fundusz, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Tabele opłat znajdują się na stronie internetowej [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl). Wartość aktywów netto subfunduszu 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.

**INFOLINIA DLA UCZESTNIKÓW FUNDUSZY**  
zarządzanych przez IPOPEMA TFI S.A.

22 338 91 07

Adres strony internetowej Towarzystwa:  
[www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl)

IPOPEMA TFI S.A.

ul. Prózna 9,  
00-107 Warszawa  
tfi@ipopema.pl  
tel. 22 236 93 00  
tel. 22 123 01 59  
tel. 22 123 01 49

