

# 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**

218 266 740,25 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

## ZESPÓŁ INWESTYCYJNY

**Jakub Krawczyk**

Doradca Inwestycyjny

**Bogusław Stefaniak**

Zarządzający

## STOPY ZWROTU (%)

<b>Miesiąc</b>	0,25
<b>3miesiące</b>	0,24
<b>6miesiący</b>	<b>1,54</b>
<b>Rok</b>	1,42

## 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)

## 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 30.11.2020**

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 instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o Poczty 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. 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 SFIO 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 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 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.