

PODSTAWOWE INFORMACJE

■ Typ	papierów dłużnych polskich uniwersalne
■ Waluta podstawowa	zł
■ Początek działalności	29.09.2016
■ Wartość aktywów netto (WAN)	84 335 135,12 zł
■ Benchmark	WIBID 6M
■ 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	aktualna 1%, limit opłaty 1,10%
■ Minimalna wartość odkupywanych/ zamienianych jednostek uczestnictwa	100 zł
■ Czas trwania portfela (duracja)	0,73
■ Bilans sprzedaży	-3 652 432 zł
■ Zarządzający	Krzysztof Bednarczyk

POZIOM RYZYKA

SPEŁNIAMY

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	1,87%	-1,72%	-2,33%	-4,44%	-5,05%	-1,42%	-4,65%
BENCHMARK	0,61%	1,83%	3,66%	5,85%	6,77%	9,55%	5,64%

SPOSÓB SELEKCJI SKŁADNIKÓW INWESTYCJI

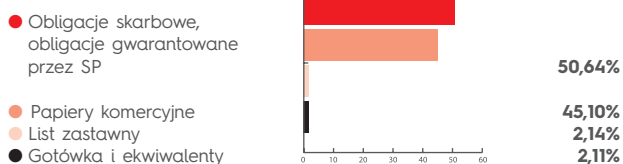
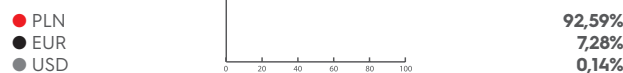
O wyborze obligacji, depozytu, krótkoterminowego bonu decyduje wynik szczegółowej analizy:

- 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 (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

ALOKACJA AKTYWÓW

STRUKTURA WALUTOWA


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 jakiegokolwiek instrument finansowy lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o Pocztowy 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. 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 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. 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

IPOPEMA TFI S.A.
ul. Prózna 9, 00-107 Warszawa
tfi@ipopema.pl

Adres strony internetowej Towarzystwa:
www.ipopematfi.pl

tel. 22 236 93 00
tel. 22 123 01 59
tel. 22 123 01 49