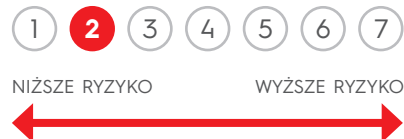


PODSTAWOWE INFORMACJE

■ Typ	papierów dłużnych polskich uniwersalne
■ Walua podstawowa	zł
■ Początek działalności	29.09.2016
■ Wartość aktywów netto (WAN)	214 998 251,17 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)	1,04
■ Bilans sprzedaży	-2 599 015 zł
■ Zarządzający	Bogusław Stefanik

POZIOM RYZYKA



CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU

- 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

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	-0,07%	-0,19%	-0,02%	1,01%	4,09%	-	-0,02%
BENCHMARK	0,00%	0,01%	0,02%	0,05%	2,96%	-	0,02%

SPOSÓB SELEKCJI SKŁADNIKÓW INWESTYCJI

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

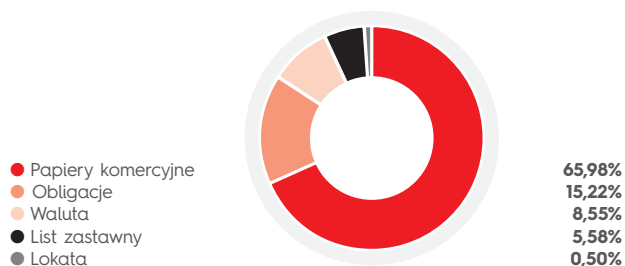
- prognozowanych poziomów rynkowych stóp procentowych,
- prognozowanych zmian kształtu krzywej dochodowości,
- płynności - wybierane są takie instrumenty, których sprzedaż jest możliwa w dowolnym momencie
- bieżącej oraz prognozowanej sytuacji finansowej przedsiębiorstw emitujących Instrumenty dłużne
- 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 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



*Źródło: Opracowanie własne. Sprawozdanie finansowe funduszu z dn. 30.06.2020 r.

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 instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o Poczty Konserwatywny 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.ipopemati.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 zmienia politykę inwestycyjną, więc wyniki osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić odniesienia dla przyszłych wyników subfunduszu. IPOPEMA TFI S.A., Poczty SFIO ani Bank Poczty S.A. nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszu 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 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.ipopemati.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 poręczane 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.ipopemati.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