

PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ	papierów dłużnych polskich uniwersalne
Waluta podstawowa	zł
Początek działalności	29.09.2016
Wartość aktywów netto (WAN)	76 599 031 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)	1,33
Bilans sprzedaży	-2 262 272 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, 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	1,05%	3,76%	6,59%	12,27%	8,97%	12,66%	1,05%
BENCHMARK	0,38%	1,09%	2,24%	4,86%	-	-	0,38%

SPOSÓB SELEKCJI SKŁADNIKÓW INWESTYCJI

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

- prognostycznych poziomów rynkowych stóp procentowych,
- prognostycznych 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

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	84,25%
Papiery komercyjne	48,80%
Gotówka i ekwiwalenty	1,84%

STRUKTURA WALUTOWA

PLN	119,73%
EUR	11,97%
USD	3,19%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 31.01.2024.

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 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. Subfundusz zmienia politykę inwestycyjną, więc wyniki osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić odniesienia dla przyszłych wyników subfunduszu. 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 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

Adres strony internetowej Towarzystwa:
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

