

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego Funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten Fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

mFundusz Konserwatywny

Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria: A (reprezentatywna dla jednostek A2)

numer RFI 79

zarządzany przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Towarzystwo)

Cele i polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych w papiery wartościowe i inne prawa majątkowe.

Fundusz zarządzany aktywnie.

Fundusz lokuje do 100% wartości Aktywów w dłużne papiery wartościowe, w szczególności w obligacje skarbowe, korporacyjne i komunalne, przy czym udział obligacji korporacyjnych i komunalnych będzie wynosił nie więcej niż 90% wartości Aktywów Funduszu. Fundusz może lokować do 80% wartości Aktywów w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego denominowane w walucie obcej.

Uczestnicy mogą - z zastrzeżeniem zawieszenia odkupywania w wyniku nadzwyczajnych okoliczności - w każdym dniu wyceny złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa.

Fundusz nie stosuje wzorca (benchmarku) stanowiącego odniesienie dla oceny realizacji celu inwestycyjnego, a w szczególności uzyskanej stopy zwrotu z inwestycji. Ww. wzorcem (benchmarkiem) była:
- do dnia 31.05.2015 r. ważona średnia procentowych zmian: indeksu WIG20 (waga 0,75) i indeksu WIBID O/N (waga 0,25) pomniejszona o przypadające na dany okres koszty stałe Funduszu (w tym opłata za zarządzanie Funduszem),

- do dnia 31.12.2005 r. średnia rentowność bonów skarbowych 52 - tygodniowych uzyskana na przetargu bezpośrednio poprzedzającym okres rozliczeniowy z wagą 0,5 oraz zmiana indeksu WIG w danym okresie rozliczeniowym z wagą 0,5.

Zyski z inwestycji Funduszu np. odsetki są ponownie inwestowane.

Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub sprawnego zarządzania portfelem.

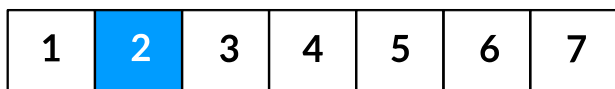
Zalecenie: niniejszy Fundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku od dnia nabycia jednostek uczestnictwa.

Profil ryzyka i zysku

Niskie ryzyko Wysokie ryzyko

←
→

 Zwykle niższe zyski Zwykle wyższe:



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności wyceny jednostki. Dane te nie są miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników Funduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje Fundusz do kategorii 2 - co wynika z niskiej zmienności cen instrumentów będących przedmiotem inwestycji.

Fundusz podlega ryzykom, które mogą nie być odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe: związane z możliwością niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty finansowe są przedmiotem lokat Funduszu lub kontrahenta, z którym zawarto umowy lub transakcje na instrumentach finansowych. Niewypłacalność któregokolwiek z emitentów może negatywnie wpłynąć na Wartość Aktywów Netto.

Ryzyko płynności: istnieje ryzyko wystąpienia sytuacji, w której nie jest możliwe dokonanie transakcji papierami wartościowymi bez znaczącego wpływu na ich cenę.

Ryzyko rozliczenia: związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez Fundusz, co może skutkować poniesieniem przez Fundusz dodatkowych kosztów.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: w przypadku zaprzestania działalności przez Depozytariusza lub ograniczenia jego działalności istnieje przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi.

Ryzyko operacyjne: ryzyko poniesienia strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych. Zawarcie umowy mającej za przedmiot niewystandaryzowane instrumenty pochodne może dodatkowo powodować ryzyko niewywiązania się przez kontrahenta z zawartej transakcji.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie	2,00%
Opłata za odkupienie	brak
Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku:	
Opłaty bieżące	0,81%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach:	
Opłaty za wyniki	brak

Opłaty są przeznaczone m.in. na pokrycie kosztów zarządzania Funduszem, w tym kosztów marketingu i dystrybucji. Zmniejszają one potencjalny zysk z inwestycji.

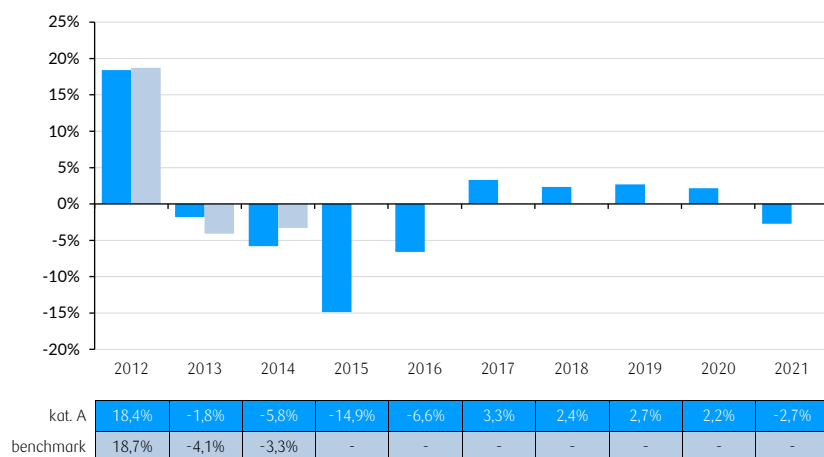
Opłaty za nabycie i odkupienie podawane są w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach opłaty mogą być niższe. Więcej informacji o faktycznej wysokości jednorazowych opłat można uzyskać w placówkach dystrybutora oraz na jego stronie internetowej.

Opłaty bieżące są to opłaty i koszty pobierane z aktywów Funduszu, w tym m. in. opłata za zarządzanie. Wartość liczbowa opłat bieżących opiera się na kosztach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących przedstawia koszty Funduszu w 2021 r.

Więcej informacji na temat kosztów znajduje się w pkt 15 ppkt 1 rozdziału III prospektu informacyjnego, który jest dostępny na stronie internetowej www.gammafundusze.pl.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Roczne stopy zwrotu mFundusz Konserwatywny



* do dnia 3 sierpnia 2016 r. Fundusz działał jako KBC BETA Dywidendowy SFIO.
W ww. dniu nastąpiła zmiana polityki inwestycyjnej Funduszu.

Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości. Fundusz od dnia 01.06.2015 r. nie stosuje benchmarku

Data pierwszej wyceny: 22 listopada 2000 r.

Waluta, w której dokonywana jest wycena jednostki uczestnictwa Funduszu: PLN.

Wyniki historyczne obliczone zostały na podstawie zmiany wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa w odpowiednich okresach. Wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa obliczana jest w każdym dniu wyceny zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz przepisami wykonawczymi.

Wyniki przedstawiane są po odliczeniu kosztów, które zgodnie ze statutem Funduszu są przez niego pokrywane. Kalkulacja nie obejmuje kosztów opłat za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa.

Szczegółowe informacje dotyczące zasad wyceny i opłat znajdują się odpowiednio w pkt 14 i pkt 15 ppkt 3 rozdziału III prospektu informacyjnego oraz w sprawozdaniach półrocznych i rocznych. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania są dostępne na stronie internetowej www.gammafundusze.pl.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem Funduszu prowadzącym rejestr jego aktywów jest Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Jednostka A jest jednostką reprezentatywną dla jednostki A2. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych kategorii jednostek uczestnictwa Subfunduszu znaleźć można w rozdziale III prospektu informacyjnego.

Dodatkowe informacje Funduszu, w tym: prospekt informacyjny Funduszu, raport roczny, raport półroczny oraz informacje o ostatniej cenie jednostki uczestnictwa można uzyskać bezpłatnie w języku polskim w placówkach Dystrybutora, w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem strony internetowej www.gammafundusze.pl.

W związku z inwestycją w Fundusz zastosowanie mają przepisy podatkowe obowiązujące w Polsce. Fakt ten może być istotny dla sytuacji podatkowej Inwestora.

Towarzystwo może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niezgodne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Funduszu. Informacje o stosowanej w PKO TFI S.A. polityce wynagrodzeń dostępne są na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo na podstawie umowy, zleciło mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 18, prowadzącemu działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej Biuro Maklerskie mBanku, zarządzanie aktywami Funduszu.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 21 lutego 2022 roku.