

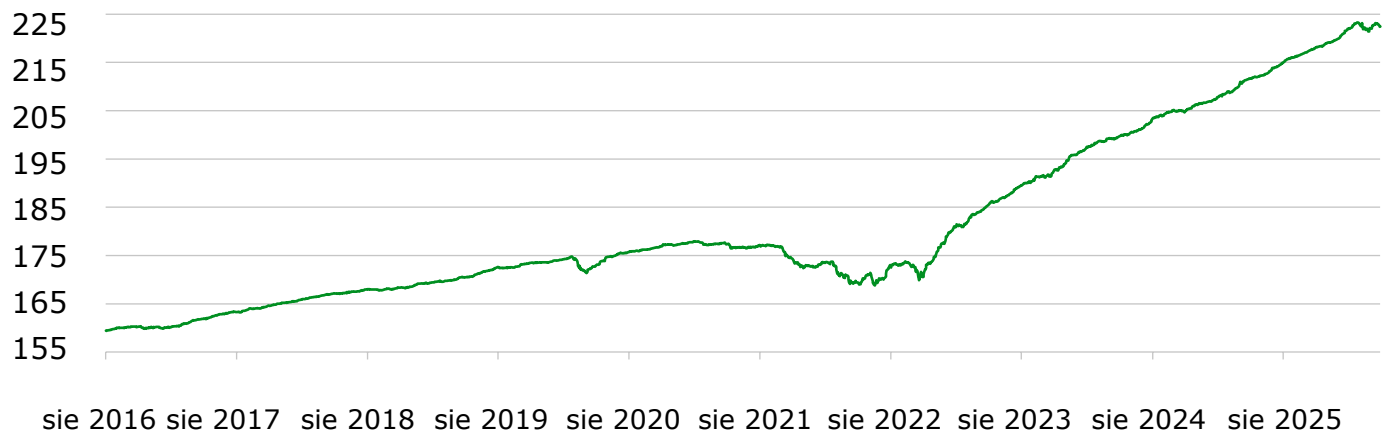
Historyczne wyniki funduszu¹

Prezentowane wyniki inwestycyjne są wynikami historycznymi i nie stanowią gwarancji, obietnicy ani nie przewidują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

od pocz. roku	1 mies.	3 mies.	12 mies.	3 lata	5 lat
1,24%	0,42%	0,22%	5,15%	20,29%	25,74%

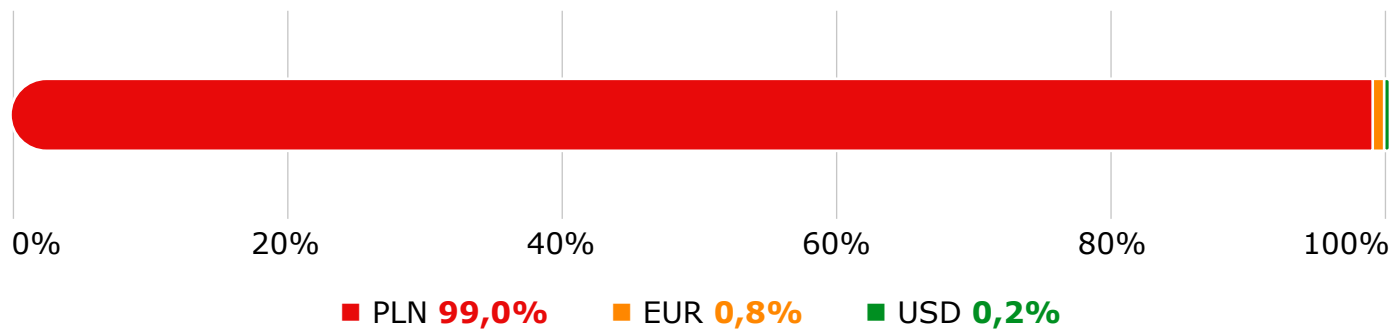
Ogólny wskaźnik ryzyka	niskie 1 2 3 4 5 6 7 wysokie
Zalecany okres utrzymania	1 rok
Wynagrodzenie stałe	0,70% w skali roku
Wynagrodzenie zmienne	20% od wyniku ponad wskaźnik referencyjny
Wskaźnik referencyjny	25% * GPWB-B1Y3Y + 75% * GPWB-BWZ+30 punktów bazowych p.a.
Opłata za nabycie zgodnie z tabelą opłat	maksymalnie 1%
Min. kwota inwestycji	pierwsza wpłata 100 zł, kolejne 100 zł
Zmodyfikowana duracja	1,41

Zmiana wyceny jednostki

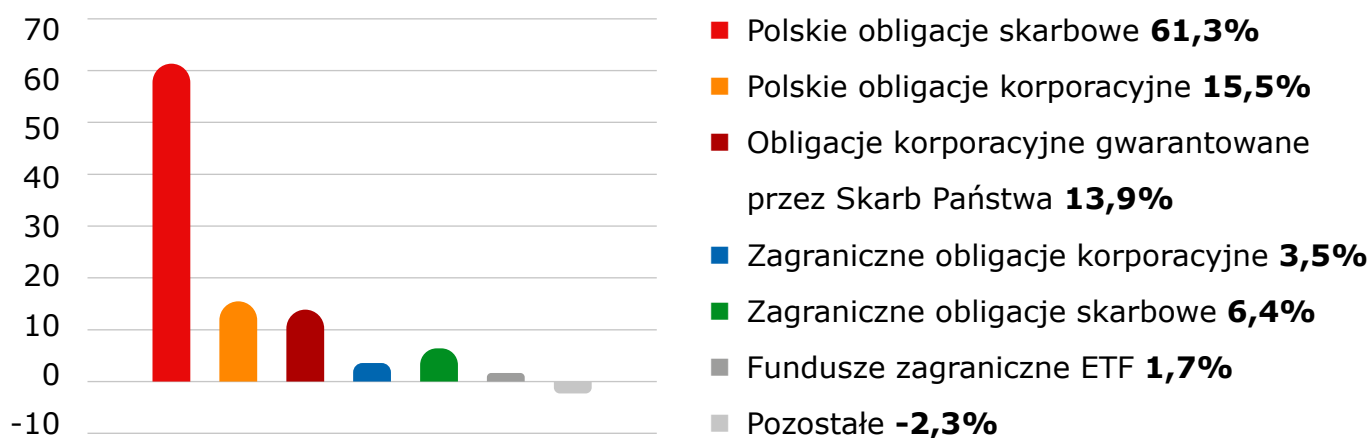


¹ W okresie 03.08.2016-31.12.2022 funkcję zarządzającego portfelem Funduszu pełnił mBank S.A., zaś w okresie 01.01.2023-08.12.2023 funkcję zarządzającego portfelem Funduszu pełniło mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Z dniem 09.12.2023 r. mTFI S.A. przejęła zarządzanie Funduszem.

Ekspozycja walutowa (uwzględniająca pochodne instrumenty zabezpieczające)



Struktura aktywów netto



Profil inwestora

Fundusz został utworzony z myślą o inwestorach indywidualnych, którzy posiadają przynajmniej podstawową wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze. Fundusz kierowany jest do inwestorów akceptujących niski poziom ryzyka inwestycyjnego, którzy oczekują wypracowania stóp zwrotu przewyższających oprocentowanie depozytów bankowych. Biorąc pod uwagę strategię inwestycyjną funduszu, nabycie jego jednostek mogą rozważyć inwestorzy, którzy oczekują aktywnego zarządzania strukturą portfela lokat, głównie w oparciu o polski i zagraniczny dług skarbowy oraz obligacje korporacyjne o stosunkowo niskim ryzyku kredytowym, preferujący lokaty o wysokiej płynności oraz rynkowej wycenie.

Wiodący Zarządzający



Michał Hołda
dyrektor departamentu zarządzania aktywami

Objaśnienie pojęć

Ekspozycja	Udziały na wykresach „Ekspozycja walutowa” oraz „Struktura aktywów netto” to stosunek wyceny instrumentów przypisanych do danej grupy (a w przypadku wykresu „Ekspozycja walutowa” z uwzględnieniem pochodnych instrumentów zabezpieczających) do aktywów netto Funduszu (tj. aktywów ogółem pomniejszonych o zobowiązania).
ETF	Exchange Traded Fund, czyli fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie. Większość ETFów jest zarządzana pasywnie i stara się odwzorować wybrany indeks.
Ogólny wskaźnik ryzyka	Odpowiada informacjom zawartym w dokumencie zawierającym kluczowe informacje, które są aktualne na dzień udostępnienia niniejszego materiału. Najniższy wskaźnik ryzyka (1) – w skali od 1 do 7 – nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka. Wskaźnik ryzyka może w przyszłości ulegać zmianom.
Wskaźnik referencyjny	Wskaźnik wykorzystywany do wyliczenia wynagrodzenia zmiennego.
Wynagrodzenie stałe	To nasze wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem. Opłata ta jest uwzględniona w publikowanych wynikach Funduszu i w wycenie jego aktywów.
Wynagrodzenie zmienne	To dodatkowe wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem uzależnione od wyników Funduszu. Wynagrodzenie zmienne możemy pobrać wyłącznie w przypadku, w którym stopa zwrotu Funduszu będzie wyższa niż stopa zwrotu ze wskaźnika referencyjnego.
Zmodyfikowana duracja	Miara wrażliwości zmiany ceny obligacji w odniesieniu do zmiany rynkowej stopy procentowej.

Nota prawna

Niniejszy dokument sporządzony został w celu promocji i reklamy mFunduszu Konserwatywnego SFIO, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa, oraz nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

Wszelkie dane zamieszczone w niniejszym dokumencie mają charakter wyłącznie informacyjny i marketingowy i nie powinny stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych. Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem utraty części bądź całości kapitału. Prezentowane wyniki inwestycyjne są wynikami historycznymi i nie stanowią gwarancji, obietnicy ani nie przewidują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Potencjalne korzyści z inwestowania w jednostki uczestnictwa Funduszu mogą zostać zmniejszone o pobierane podatki, które zależą od sytuacji osobistej każdego inwestora i które mogą ulec zmianie w przyszłości. Ponadto korzyści z inwestowania

w jednostki uczestnictwa Funduszu mogą zostać zmniejszone o opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów. Jednostki uczestnictwa nie są depozytem bankowym.

Fundusz lokuje do 100 % wartości Aktywów w dłużne papiery wartościowe, w szczególności obligacje skarbowe, korporacyjne i komunalne, przy czym udział obligacji korporacyjnych, których emitentem jest podmiot inny niż Bank Gospodarstwa Krajowego lub Polski Fundusz Rozwoju S.A., oraz obligacji komunalnych będzie wynosił nie więcej niż 50% wartości Aktywów Funduszu. Fundusz może lokować do 100% wartości Aktywów Funduszu w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, Państwo członkowskie, tj. Francję, Niemcy i Wielką Brytanię, państwo należące do OECD, tj. Stany Zjednoczone Ameryki lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno Państwo członkowskie, tj. Europejski Bank Inwestycyjny, pod warunkiem, że lokaty te są dokonywane w papiery wartościowe co najmniej sześciu różnych emisji, a wartość lokaty w papiery żadnej z tych emisji nie przekracza 30% wartości Aktywów Funduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące inwestowania w jednostki uczestnictwa Funduszu i ryzyka inwestycyjnego znajdują się w prospekcie informacyjnym Rozdział III oraz dokumencie zawierającym kluczowe informacje. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym Rozdział III. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z tymi dokumentami. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat. Wymienione dokumenty są dostępne w siedzibie mTFI S.A., na stronie internetowej www.mtfi.pl oraz u dystrybutora tj. mBank S.A.

Fundusz jest zarządzany aktywnie. Zgodnie z założeniem strategii inwestycyjnej skład portfela oraz ekspozycja na klasy aktywów i czynniki ryzyka mogą ulec zmianie. Inwestowanie w Fundusz wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik Funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu. Nabywając jednostki uczestnictwa Funduszu, uczestnik nie nabywa aktywów bazowych będących przedmiotem inwestycji samego Funduszu.

mTFI S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. mTFI S.A. z siedzibą w Warszawie (00-850) przy ul. Prostej 18 została zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Rejestrowy pod numerem KRS 0000902210, posiada kapitał zakładowy w wysokości 10 000 000,00 złotych, wpłacony w całości oraz NIP 5272959386.