

Informacja reklamowa

Perspektywy subfunduszu VeloFund Konserwatywny

dane na 30.09.2026 r.

Podstawowe informacje

Klasa aktywów
dłużne

Wskaźnik ryzyka
2 na 7

Horyzont inwestycyjny
Minimum 6 miesięcy

Minmalna pierwsza wpłata
500 zł

Minimalna kolejna wpłata
100 zł

Benchmark
WIBOR 3M + 0,25%

- **Możliwe stopy zwrotu brutto:**

- **Horyzont:** 1 rok
- **Scenariusz neutralny: 5,6%**
- Scenariusz neutralny zakłada, że stopy zgodnie z wyceną rynkową (czyli 1 podwyżka)
- **Scenariusze alternatywne: 3,5% - 7,7%**
- **Założenia scenariuszy alternatywnych:**
- **Pozytywny:**
- Obniżka rynkowych stóp procentowych.
- **Negatywny:**
- Podwyżka rynkowych stóp procentowych.

Dane szacunkowe na dzień 30.09.2026

Skrót polityki inwestycyjnej

- **Subfundusz dłużny, który inwestuje minimum 70% aktywów netto w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP i przedsiębiorstwa, bony skarbowe oraz instrumenty rynku pieniężnego.**
- **Większość składu portfela obligacji oparta o obligacje o zmiennym oprocentowaniu.**
- **Wskaźnik duration portfela na koniec 09.2026 r. wynosił 1,9.**
- **Subfundusz uruchomiony w 2006 r.**
- **Konstrukcja portfela nastawiona na zapewnienie wysokiej płynności.**
- **Starannie wyselekcjonowany i zdywersyfikowany portfel obligacji korporacyjnych obejmujący około 70 emitentów.**

VeloFunds TFI S.A. zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000256540, NIP 108 000 19 23, REGON 140546970, wysokość kapitału zakładowego: 962 735 złotych (opłacony w całości).

Nota prawna

Informacje zawarte w przedstawionym dokumencie nie są prawnie wiążącym źródłem informacji o funduszach inwestycyjnych, a stanowią wyłącznie materiał poglądowy o charakterze informacyjnym i promocyjnym. Informacje nie stanowią oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny, rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, usługi doradztwa finansowego, inwestycyjnego ani prawnego lub podatkowego lub rekomendacji inwestycyjnej.

Niniejszy materiał nie powinien stanowić samodzielnej podstawy jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Przed zainwestowaniem w jednostki uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo należy zapoznać się odpowiednio z Dokumentem Zawierającym Kluczowe Informacje (KID), jak również z prospektem informacyjnym Funduszu. Prospekty informacyjne oraz KID jak również Tabela Opłat Manipulacyjnych dostępne są na stronie internetowej VeloFunds TFI S.A. www.velofunds.pl, w siedzibie VeloFunds TFI S.A. oraz u dystrybutorów jednostek uczestnictwa zbywanych przez Fundusz.

Prezentowane wyniki funduszy oraz subfunduszy nie obejmują opłat i prowizji, a także nie uwzględniają podatków, opisanych w prospekcie informacyjnym Funduszu. Prezentowane wyniki Funduszu oraz Subfunduszy są oparte na danych historycznych. Nie są tożsame z indywidualnymi wynikami danego uczestnika Funduszu. Fundusz nie daje gwarancji realizacji założonego celu inwestycyjnego. Fundusz nie gwarantuje również osiągnięcia ani przekroczenia stosowanego benchmarku. Uczestnik Funduszu musi się zatem liczyć z możliwością utraty części lub całości wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa uzależniona jest od wartości różnicy między wartością tytułu uczestnictwa w momencie jego nabycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości opłaty manipulacyjnej i ewentualnego podatku od zysków kapitałowych. Zwracamy uwagę, że wartości jednostki uczestnictwa Funduszu może ulegać znacznym wahaniom w czasie. Wartość aktywów netto funduszy lub subfunduszy cechuje się także zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego.

Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka. Opis czynników ryzyka znajdziesz w prospektach informacyjnych.

Fundusz inwestycyjny otwarty może lokować powyżej 35% wartości aktywów Subfunduszu w papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie Unii Europejskiej, jednostkę samorządu terytorialnego państwa członkowskiego, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie.

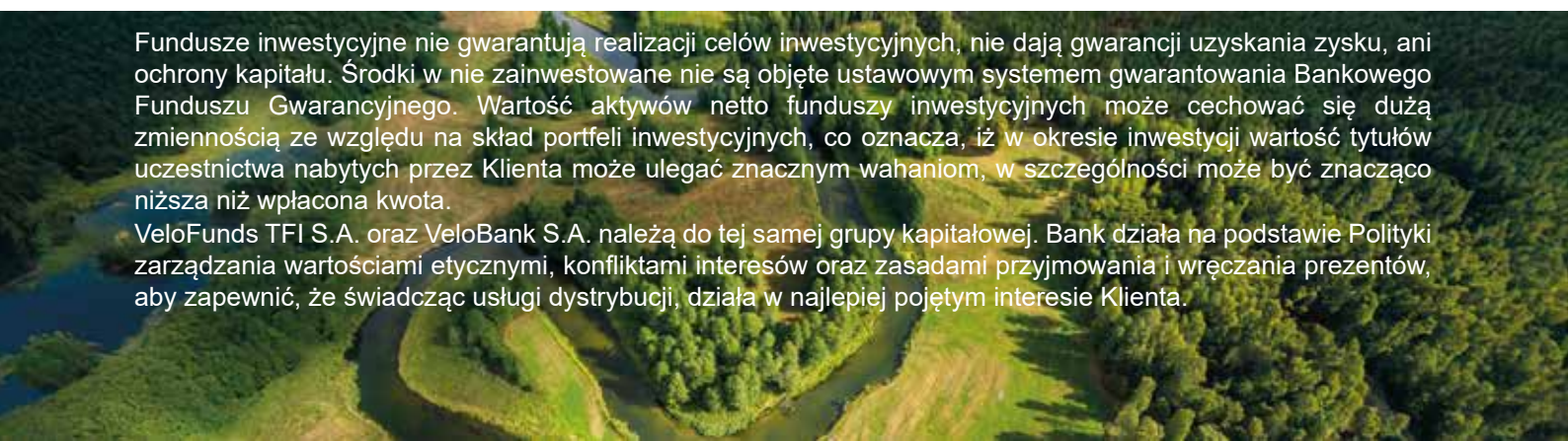
Informacje zawarte w niniejszym materiale są sporządzone i aktualne na datę niniejszej prezentacji. Autorem niniejszej prezentacji jest Towarzystwo z zastrzeżeniem, że dane oraz stwierdzenia zamieszczone w niniejszej prezentacji dotyczące pozycji Funduszu w sektorze zostały uzyskane na podstawie ogólnie dostępnych źródeł lub publikacji ogólnych.

Informacje dotyczące scenariusza neutralnego oraz alternatywnych (pozytywny i negatywny): Obliczenia wykonane w uproszczony sposób dla hipotetycznych portfeli inwestycyjnych, nieuwzględniające m.in.: stóp zwrotu wynikających ze zmian marż dyskontowych dla skarbowych obligacji zmiennokuponowych, stóp zwrotu wynikających ze zmian dyferencjału stóp procentowych w Polsce i za granicą, stóp zwrotu wynikających ze zmian spreadów asset swap dla obligacji skarbowych stałokuponowych, stóp zwrotu wynikających ze zmian spreadów kredytowych dla obligacji korporacyjnych, kosztów zarządzania funduszem oraz innych kosztów administracyjnych obciążających fundusz (np. agent transferowy, depozytariusz).

Horyzont inwestycyjny dla obliczeń wynosi 1 rok. Nie wszystkie składowe ostatecznego wyniku muszą występować w zakładanym okresie, mogą one również przyjmować wartości inne niż założone (w tym ujemne) co wpłynie na szacowanie ostatecznego wyniku. Poziom bieżącej rentowności nie gwarantuje osiągnięcia wskazanego wyniku w przyszłości.

Przedstawione w prezentacji wyniki inwestycyjne mają charakter wyłącznie ilustracyjny i nie stanowią gwarancji osiągnięcia takich samych lub podobnych wyników w przyszłości.

VeloFunds TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000256540, NIP: 108 000 19 23, REGON: 140546970, wysokość kapitału zakładowego: 962 735 złotych (opłacony w całości).



Fundusze inwestycyjne nie gwarantują realizacji celów inwestycyjnych, nie dają gwarancji uzyskania zysku, ani ochrony kapitału. Środki w nie zainwestowane nie są objęte ustawowym systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych, co oznacza, iż w okresie inwestycji wartość tytułów uczestnictwa nabytych przez Klienta może ulegać znacznym wahaniom, w szczególności może być znacząco niższa niż wpłacona kwota.

VeloFunds TFI S.A. oraz VeloBank S.A. należą do tej samej grupy kapitałowej. Bank działa na podstawie Polityki zarządzania wartościami etycznymi, konfliktami interesów oraz zasadami przyjmowania i wręczania prezentów, aby zapewnić, że świadcząc usługi dystrybucji, działa w najlepiej pojętym interesie Klienta.