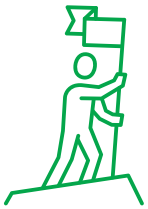


Informacja reklamowa

Podstawowe informacje o subfunduszu VeloFund Emerytalny

Subfundusz wchodzący w skład parasola VeloFunds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.



Subfundusz z grupy mieszane polskie stabilnego wzrostu



Część dłużna koncentruje się na obligacjach skarbowych oraz obligacjach przedsiębiorstw



W części akcyjnej subfundusz inwestuje w przedsiębiorstwa notowane na giełdach amerykańskich i europejskich

Dla kogo ten subfundusz?

Subfundusz przeznaczony jest dla Inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres co najmniej 2 lat, oczekują wzrostu wartości zainwestowanych środków w tym terminie i jednocześnie akceptują średnie ryzyko inwestycyjne związane z maksymalnie 30-procentowym zaangażowaniem Subfunduszu w instrumenty o charakterze udziałowym (głównie w akcje spółek).

Opis celu inwestycyjnego subfunduszu

Fundusz realizuje cel inwestycyjny Subfunduszu poprzez inwestowanie Aktywów Subfunduszu w akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i obligacje zamienne, a także dłużne papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego, przy zastosowaniu w umiarkowanym stopniu aktywnej alokacji w zależności od przewidywanej koniunktury na rynkach kapitałowych. Fundusz może inwestować aktywa subfunduszu także w inne instrumenty finansowe określone w statucie.

Więcej o VeloFunds TFI oraz subfunduszu VeloFund Emerytalny na www.velofunds.pl

Podstawowe dane, wyniki inwestycyjne oraz struktura portfela, dane na 09.2026 r.

Pierwsza wycena	**01.12.2006 r.**
Poziom ryzyka	**3 na 7**
Minimalna pierwsza wpłata	**500 PLN**
Minimalna kolejna wpłata	**100 PLN**

Benchmark

20% (WIBOR 3M + 1%) + 20% Bloomberg World Large, Mid & Small Cap Total Return Index + 60% TBSP Index

	1M	3M	12M	36M	60M	YTD
Subfundusz	**-1,56%**	**-1,48%**	**2,60%**	**23,68%**	**0,25%**	**1,06%**
Benchmark	**-0,77%**	**-1,14%**	**5,40%**	**27,37%**	**-**	**2,78%**

Podział wg klas aktywów

Obligacje skarbowe i gwarantowane przez SP	**46%**
Akcje, ETF-y i kontrakty terminowe	**27%**
Obligacje korporacyjne	**20%**
Gotówka	**6%**

Duration portfela obligacji: 4,1

Podział wg geografii części akcyjnej

Polska	**52%**
USA	**19%**
Szwecja	**5%**
Austria	**5%**
Pozostałe	**19%**

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.

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.