

mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych

Subfundusz wydzielony w ramach mBank
Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

Charakterystyka subfunduszu

Subfundusz lokuje większość aktywów w obligacje korporacyjne emitowane przez przedsiębiorstwa. Przedmiotem lokat subfunduszu mogą być także polskie obligacje rządowe. Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wypracowanie stopy zwrotu przewyższającej oprocentowanie depozytów bankowych głównie w oparciu o inwestycje w korporacyjne instrumenty dłużne. W procesie selekcji preferowane będą instrumenty dłużne emitowane przez spółki charakteryzujące się umiarkowanym ryzykiem kredytowym. Ryzyko stopy procentowej będzie utrzymywane na umiarkowanym poziomie. W celu odzwierciedlenia w wycenie jednostek subfunduszu bieżących wydarzeń rynkowych preferowane będą instrumenty wyceniane w sposób rynkowy, które są przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym.

Profil inwestora

Inwestycję w jednostki subfunduszu mogą rozważać inwestorzy, których celem jest budowa ekspozycji na dług korporacyjny w oparciu o zdywersyfikowany portfel lokat. Z punktu widzenia parametrów ryzyka oraz potencjału wzrostowego inwestycję w jednostki subfunduszu mogą rozważać inwestorzy akceptujący ograniczone wahania wartości jednostki, którzy oczekują wypracowania wartości dodanej, rozumianej jako nadwyżka stopy zwrotu ponad oprocentowanie depozytów bankowych.

Historyczne wyniki subfunduszu¹ (na 30.11.2024 r.)

	YTD	1M	3M	6M	12M	3 Lata	5 Lat	Od początku istnienia (19.08.2019 r.)
mBank Obligacji Korporacyjnych	5,92%	0,72%	1,61%	3,94%	7,77%	15,60%	18,83%	19,76%
benchmark	7,00%	0,58%	1,85%	3,73%	7,63%	22,17%	22,91%	23,40%

Istotne informacje

Poziom ryzyka² niskie 1 2 3 4 5 6 7 wysokie

Zalecany horyzont inwestycyjny 2 lata

Opłata za zarządzanie 0,9%

Opłata od zysku 20% od wyniku ponad benchmark

Benchmark stawka WIBOR 6M + 1,5%

Opłata za nabycie zgodnie z tabelą opłat maks. 4%

Rodzaj instrumentu jednostki uczestnictwa kategorii M

Minimalna kwota pierwszej i kolejnej wpłaty 100 zł

Wiodący Zarządzający

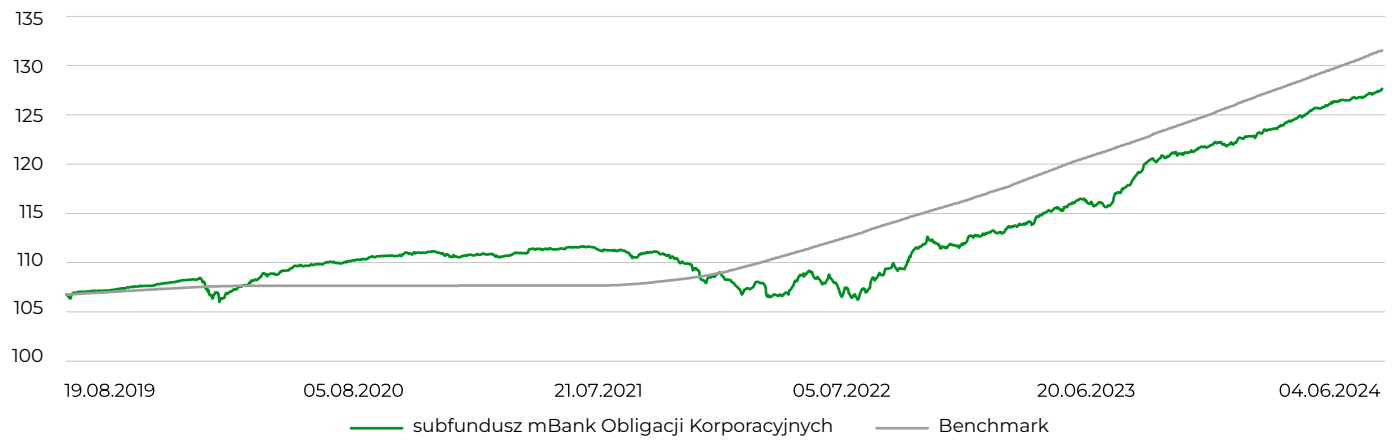


Remigiusz Wysota, CFA
zarządzający aktywami

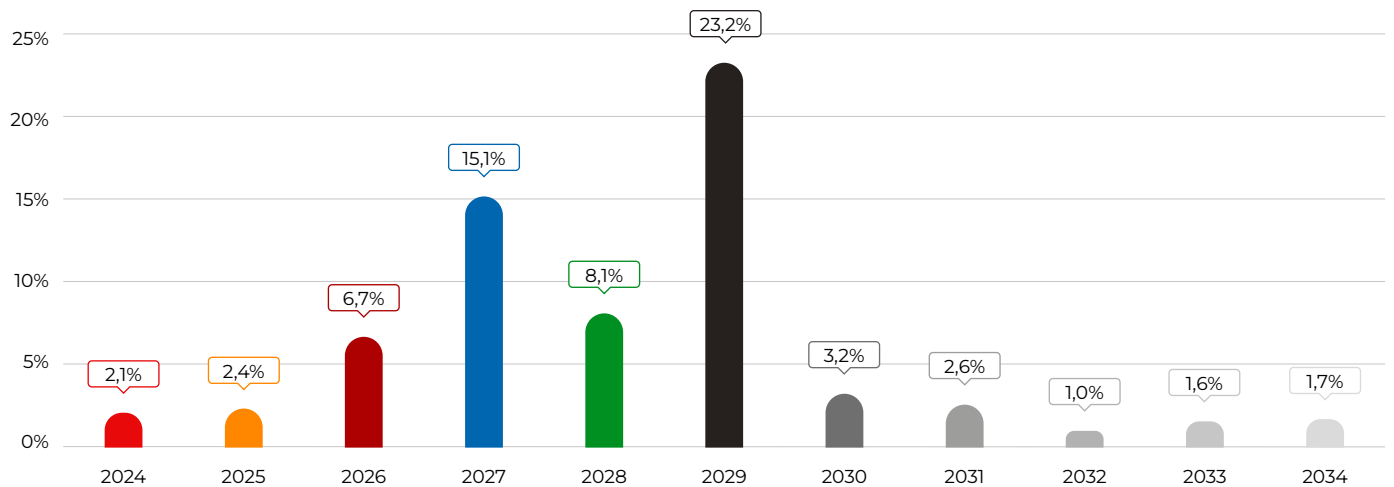
¹ Od 19.08.2019 r. mBank S.A., a następnie od 01.01.2023 r. mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. pełniło funkcję zarządzającego portfelem subfunduszu. Prezentowane wyceny dotyczą jednostki A w okresie 19.08.2019-10.09.2019. Po tym okresie dane prezentowane odnoszą się do jednostki M, której pierwsza wycena miała miejsce w dn. 11.09.2019. Z dniem 28.10.2023 r. mTFI przejęło zarządzanie mBank FIO, w ramach którego wyodrębniony jest mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych.

² Wskazany dla funduszu profil ryzyka produktu jest równy ogólnemu wskaźnikowi ryzyka wskazanemu w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje, który jest dostępny na stronie www.mtfi.pl.

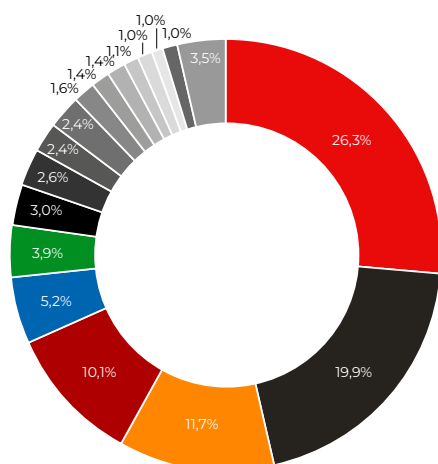
Zmiana wyceny netto jednostki od początku działalności



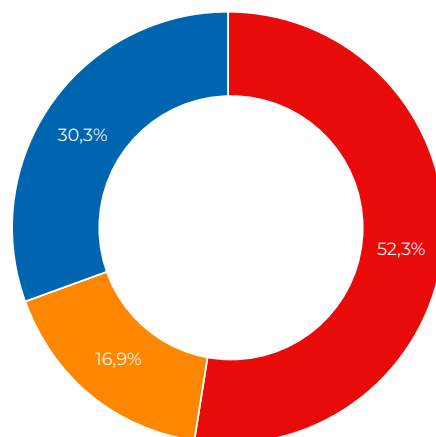
Terminy zapadalności obligacji korporacyjnych w portfelu (na 30.11.2024 r.)



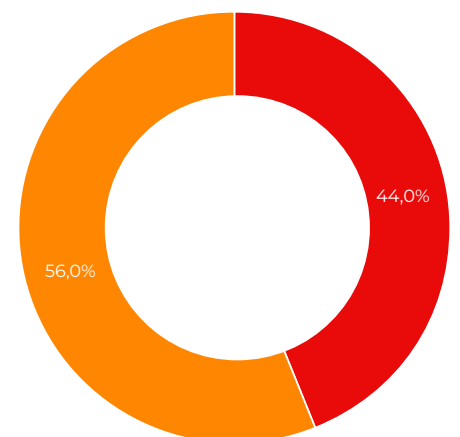
Skład portfela według sektorów (na 30.11.2024 r.)



Struktura walutowa



Struktura funduszy dłużnego zagranicznego



- Fundusze dłużne zagranicznego (ETF)
- Bank
- Skarb Państwa
- Deweloper
- Finanse
- Energetyka
- Środki pieniężne
- Górnictwo
- Transakcje Buy-Sell Back

- Paliwa
- Farmacja
- Linie lotnicze
- Handel detaliczny
- Produkcja opakowań
- Transport
- Usługi on-line
- Telekomunikacja
- Pozostałe

- PLN
- USD
- EUR

- Obligacje o ratingu inwestycyjnym
- Obligacje o ratingu spekulacyjnym

◦ Dlaczego warto rozważyć inwestycję w subfundusz ◦



Możliwość inwestycji w zdywersyfikowany portfel obligacji przedsiębiorstw



Aktywne zarządzanie portfelem lokat subfunduszu



Ograniczone ryzyko stopy procentowej



Oczekiwana premia za tytułu ponoszonego ryzyka kredytowego



Preferencja dla instrumentów wycenianych w sposób rynkowy



Relatywnie wysoki poziom płynności inwestycji względem bezpośrednich inwestycji na rynku obligacji korporacyjnych

Nota prawna

Niniejszy dokument sporządzony został w celu promocji i reklamy i nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego, ma charakter wyłącznie informacyjny.

Prezentowane wyniki inwestycyjne są wynikami historycznymi i nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. mTFI S.A. dołożyła należytych starań, aby zamieszczone informacje były rzetelne i oparte na wiarygodnych źródłach, jednak nie może zagwarantować ich poprawności, zupełności i aktualności. Niniejszy dokument nie stanowi jakiegokolwiek rekomendacji, w szczególności rekomendacji inwestycyjnej. Wszelkie dane zamieszczone w prezentacji 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. Szczegółowe informacje dotyczące inwestowania w mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych („Fundusz”) i ryzyka inwestycyjnego znajdują się w prospektach informacyjnych oraz Dokumentie zawierającym kluczowe informacje. 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. Zyski z inwestycji w fundusze inwestycyjne dokonywane przez osoby fizyczne podlegają opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych.

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, XII Wydział Gospodarczy Rejestrowy pod numerem KRS 0000902210, posiada kapitał zakładowy w wysokości 10 000 000,00 złotych, wpłacony w całości oraz NIP 5272959386.

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. Jednostki uczestnictwa nie są depozytem bankowym. Fundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z następujących państw należących do OECD innych niż Rzeczpospolita Polska: Australia, Austria, Belgia, Czechy, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Irlandia, Islandia, Japonia, Kanada, Korea, Luksemburg, Meksyk, Niemcy, Norwegia, Nowa Zelandia, Portugalia, Słowacja, Stany Zjednoczone, Szwajcaria, Szwecja, Turcja, Węgry, Wielka Brytania, Włochy. Zgodnie z założeniem strategii inwestycyjnej skład portfela oraz ekspozycja na klasy aktywów i czynniki ryzyka może ulec zmianie. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie informacyjnym. Zgodnie z założeniem strategii inwestycyjnej skład portfela oraz ekspozycja na klasy aktywów i czynniki ryzyka może ulec zmianie.

mTFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności za decyzje klientów związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Funduszu. Przy podejmowaniu każdej decyzji inwestycyjnej należy kierować się własną oceną sytuacji faktycznej i prawnej. Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa Funduszu może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu, możliwa jest też utrata zainwestowanych środków. Ponadto potencjalne korzyści z inwestowania w jednostki uczestnictwa Funduszu mogą zostać zmniejszone o pobierane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów.