mEuro Konserwatywny FIO (kat. C)

Materiał Reklamowy

Dane na dzień 31.10.2026

Historyczne wyniki funduszu

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

1 mies.	3 mies.
0,51%	-0,21%

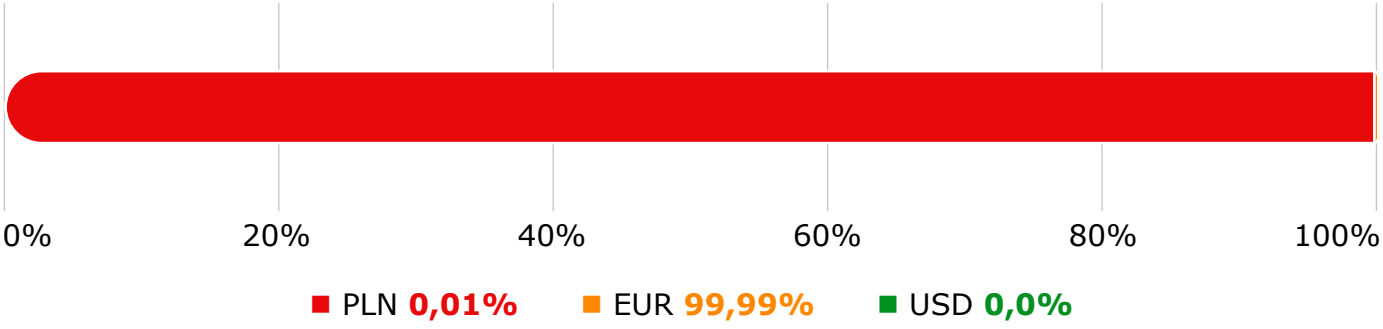
Ogólny wskaźnik ryzyka	niskie 1 **2** 3 4 5 6 7 wysokie
Zalecany okres utrzymania	1 rok
Wynagrodzenie stałe	0,50%
Wynagrodzenie zmienne	20% nadwyżki wyniku funduszu ponad wskaźnik referencyjny (obowiązuje od 2027 r.)
Wskaźnik referencyjny/benchmark	100% × Bloomberg Euro-Aggregate 1–3 Year Index
Opłata za nabycie zgodnie z tabelą opłat	0%
Min. kwota inwestycji	pierwsza wpłata 1000 euro, kolejne 1000 euro
Zmodyfikowana duracja	2,23

Zmiana wyceny jednostki

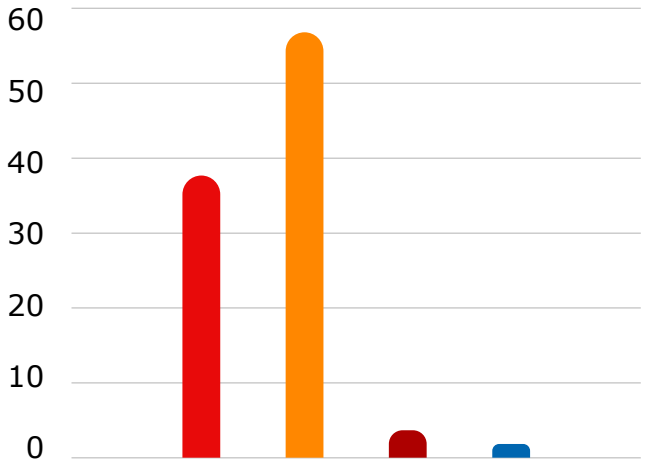


Ekspozycja walutowa

(uwzględniająca pochodne instrumenty zabezpieczające)



Struktura aktywów netto



- obligacje korporacyjne **37,7%**
- obligacje skarbowe **56,8%**
- ETF **3,7%**
- pozostałe (w tym środki pieniężne) **1,8%**

Profil inwestora

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy posiadają przynajmniej podstawową wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu.

Z uwagi na przyjętą strategię inwestycyjną, nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu mogą rozważyć inwestorzy dysponujący środkami w euro, zainteresowani inwestycjami na rynku papierów dłużnych oraz rynku pieniężnego, akceptujący konserwatywny profil ryzyka oraz możliwość okresowych wahań wartości inwestycji.

Wiodący Zarządzający



Remigiusz Wysota
zarządzający aktywami

Objaśnienie pojęć

Benchmark	wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji, odzwierciedlający zachowanie zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną Funduszu.

Bloomberg Euro-Aggregate 1–3 Year Index	indeks obejmujący obligacje o terminie zapadalności od jednego roku do trzech lat. W skład indeksu wchodzą dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu i ratingu inwestycyjnym denominowane w euro, w tym obligacje skarbowe, obligacje jednostek samorządu terytorialnego, obligacje korporacyjne oraz instrumenty sekurytyzowane.
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).
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 z Benchmarku.
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 funduszu mEuro Konserwatywny FIO, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa, oraz nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym funduszu oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).

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 co najmniej 80% wartości Aktywów Funduszu w dłużne papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, a także w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą lub subfunduszach wydzielonych w tych podmiotach, które zostały zaklasyfikowane przez Fundusz do kategorii funduszy dłużnych. Fundusz lokuje co najmniej 50% wartości Aktywów Funduszu w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Państwo członkowskie lub państwo należące do OECD. 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. Udział lokat denominowanych w euro nie będzie niższy niż 80% 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. Biuro Maklerskie mBanku S.A.

Zyski z inwestycji w fundusze inwestycyjne dokonywane przez osoby fizyczne podlegają opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych. Polskie przepisy wymagają rozliczenia podatku w polskich złotych. Przychody i koszty uzyskane/poniesione w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walutowego ogłaszanego przez NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu lub poniesienia kosztu. Inwestowanie w Fundusz wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.

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.