

AVIVA INVESTORS SFIO STABILNEGO DOCHODU

Fundusz na czas niskich stóp procentowych

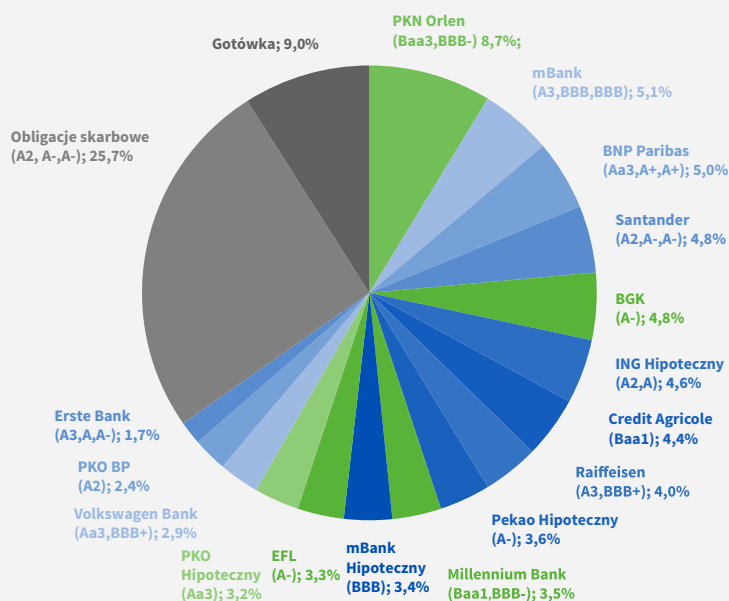


Fundusz oferuje korzystne lokowanie nadwyżek finansowych przy konkurencyjnych opłatach za zarządzanie oraz odpowiedniej polityce inwestycyjnej.

Unikatowa polityka inwestycyjna na polskim rynku

- fundusz lokuje środki głównie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego
- minimum 25% aktywów stanowią inwestycje w instrumenty skarbowe
- emitenci posiadają rating inwestycyjny nadany przez co najmniej jedną z głównych agencji ratingowych (przykładowi emitenci: PKO BP, PKN Orlen, Santander, BNP Paribas, PZU, Enea, PGNiG)
- termin zapadalności dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu nie jest dłuższy niż 2,5 roku, a o zmiennej stopie dochodu nie jest dłuższy niż 5 lat, w momencie ich nabycia
- fundusz został stworzony przez wysokiej klasy doradców inwestycyjnych z tytułem CFA, posiadających długoletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami

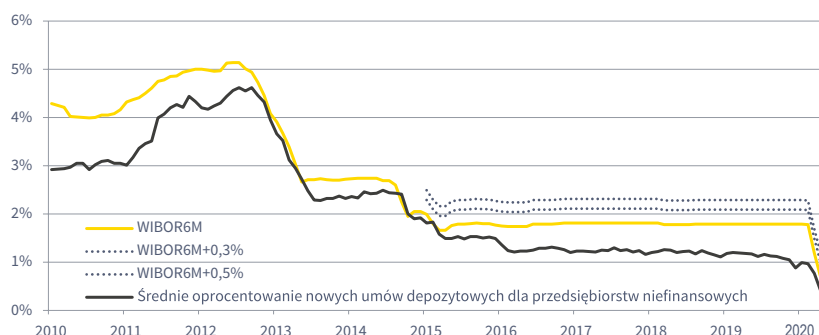
Skład portfela funduszu na 30.06.2020



Fundusz publikuje skład portfela Funduszu na stronie internetowej www.aviva.pl w formacie pliku Excel, w terminie do końca miesiąca następującego po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego.

Stabilne stopy zwrotu

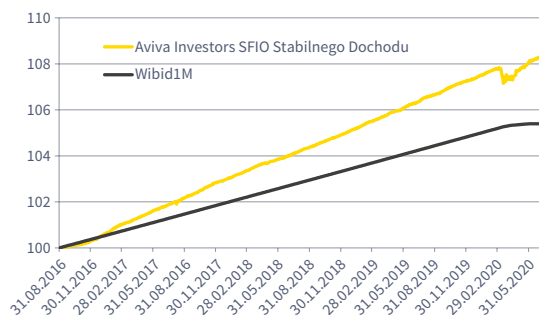
Trudna sytuacja gospodarcza związana z epidemią Covid-19 zmusiła NBP do drastycznych obniżek stóp procentowych. W wyniku tego działania spadło oprocentowanie lokat bankowych niemal do 0%, a w niektórych krajach pobierane są nawet opłaty za utrzymywanie wysokich sald gotówkowych. Fundusz realizuje stabilne stopy zwrotu, nawet w trudnym okresie. Tym samym daje szansę uzyskania relatywnie atrakcyjnej stopy zwrotu w porównaniu do możliwej do uzyskania dla środków utrzymywanych na rachunkach bankowych.



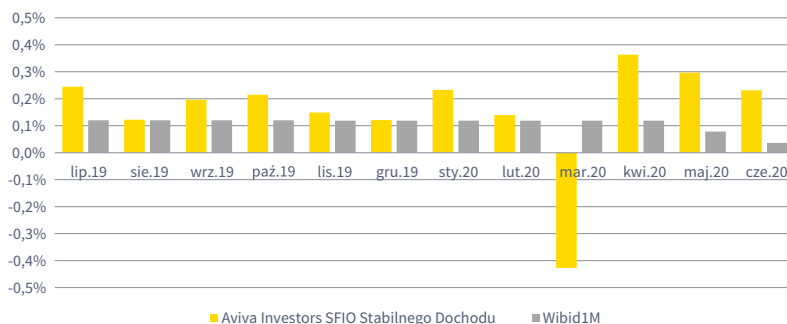
Źródło: NBP i Bloomberg.

	Od początku działalności	2019						2020					
		Lip.19	Sie.19	Wrz.19	Paź.19	Lis.19	Gru.19	Sty.20	Lut.20	Mar.20	Kwi.20	Maj.20	Cze.20
AI SFIO Stabilnego Dochodu	0,84%	0,24%	0,12%	0,20%	0,22%	0,15%	0,12%	0,23%	0,14%	-0,43%	0,36%	0,30%	0,23%
Wibid 1M	0,44%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,13%	0,12%	0,13%	0,12%	0,08%	0,04%
Różnica w wynikach	0,40%	0,12%	0,00%	0,08%	0,10%	0,03%	0,00%	0,11%	0,02%	-0,55%	0,24%	0,22%	0,19%

Fundusz vs. Wibid 1M



Miesięczne stopy zwrotu (ostatnie 12 miesięcy)



Wysoka płynność i niskie opłaty

Fundusz inwestuje głównie w papiery korporacyjne, posiadające płynny rynek wtórny oraz utrzymuje część aktywów w krótko-terminowych obligacjach skarbowych i lokatach bankowych. Brak jest opłaty za nabywanie i umarzanie jednostek uczestnictwa funduszu, a Aviva Investors Poland TFI pobiera jedynie opłatę za zarządzanie, wynoszącą zaledwie 0,25% w skali roku.

Minimalna pierwsza wpłata:	1000 zł
Minimalna kolejna wpłata:	100 zł
Opłata za zarządzanie:	0,25%
Opłata za nabycie jednostek:	brak
Opłata za umorzenie jednostek:	brak
Okres inwestowania:	dowolny, nawet poniżej 1 roku
Wypłata środków:	środki dostępne nawet w ciągu 3 dni od momentu złożenia zlecenia

Profil inwestora

Fundusz rekomendowany jest Klientom, którzy akceptują poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z możliwości inwestowania części aktywów funduszu w nieskarbowe obligacje oraz instrumenty rynku pieniężnego oraz są świadomi, że istnieje możliwość zarówno wzrostu, jak i spadku wartości inwestycji. Więcej informacji na stronie: <https://www.aviva.pl/inwestycje/sfio-stabilnego-dochodu>.

Skontaktuj się z naszym ekspertem:



Aviva Investors Poland TFI SA nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego Aviva Investors Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Dochodu („Fundusz”). Uczestnicy Funduszu muszą się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Przedstawiane informacje finansowe są historycznym wynikiem inwestycyjnym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu uzależniona jest od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości opłaty manipulacyjnej i podatku od dochodów kapitałowych. Fundusz może lokować powyżej 35% aktywów w papiery wartościowe i będące papierami wartościowymi instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczone lub gwarantowane przez: Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, rządy państw należących do OECD tj. rządy: Australii, Austrii, Belgii, Chile, Czech, Danii, Estonii, Finlandii, Francji, Grecji, Hiszpanii, Holandii, Irlandii, Islandii, Izraela, Japonii, Kanady, Republiki Korei, Luksemburga, Meksyku, Niemiec, Norwegii, Nowej Zelandii, Portugalii, Słowacji, Słowenii, Stanów Zjednoczonych, Szwajcarii, Szwecji, Węgier, Wielkiej Brytanii i Włoch oraz następujące międzynarodowe instytucje finansowe: Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Inwestycyjny, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju.

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, opłaty i inne koszty obciążające Fundusz oraz informacje o podatku obciążającym dochód z inwestycji, znajdują się w prospekcie informacyjnym, Kluczowych Informacjach dla Inwestorów lub Informacji dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, dostępnych na stronie internetowej www.aviva.pl, w siedzibie Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA oraz u dystrybutorów.

Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym. Nie należy go traktować jako oferty Funduszu lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 380 ze zm.), jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1768 ze zm.), a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej.