

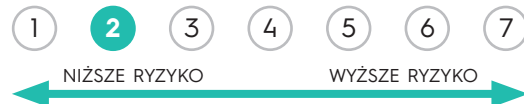
PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz dłużny
Waluta	zł
Początek działalności	19.06.2015
Wartość j.u.	116,52 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	44 184 613 zł
Benchmark	65% TBSP + 25% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% WIBID ON
Opłata manipulacyjna	max. 0,9%
Wynagrodzenie za zarządzanie	1,40% (1,65% kat. B*)
Wynagrodzenie zmienne	20% od zysku ponad benchmark
Minimalna pierwsza wpłata	20 000 zł (500 zł kat. B*)
Minimalna kolejna wpłata	5 000 zł (100 zł kat. B*)
Rachunek nabyć	44 1140 1010 0000 5371 0401 9002 17 1140 1010 0000 5371 0401 9003 (kat. B*)
Bilans sprzedaży	-1 486 171 zł

*kategoria jednostek dostępna wyłącznie w sieci dystrybucji oraz kanale internetowym

Fundusz nie gwarantuje ziszczenia się scenariuszy lub prognoz zamieszczonych w materiale reklamowym, w szczególności przedstawione informacje (historyczne i prognozowane) nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

POZIOM RYZYKA



REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

2 LATA

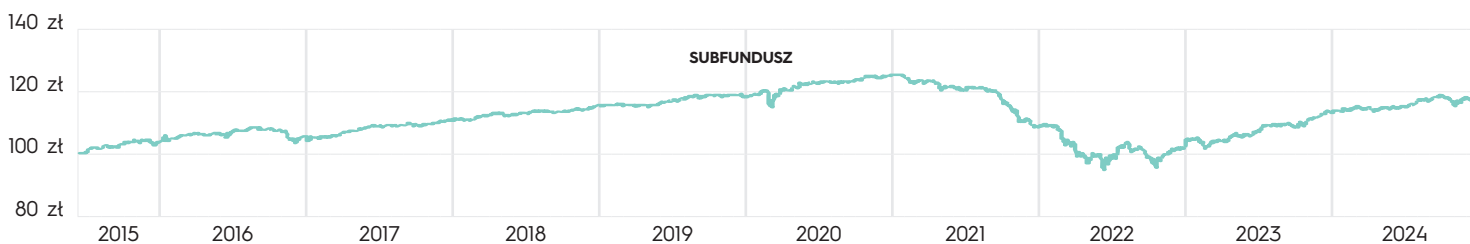
PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora szukającego potencjalnych zysków w średnim i długim horyzoncie inwestycyjnym, który oczekuje wzrostu inwestycji na poziomie przewyższającym zyski możliwe do uzyskania z inwestycji na rynku pieniężnym oraz z oprocentowania lokat bankowych, akceptującego ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne, w tym w papiery nieposiadające ratingu na poziomie inwestycyjnym i inne papiery dłużne, który rozumie ryzyko subfunduszu 2 na 7, co stanowi niskie ryzyko inwestycyjne, który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji, który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 2 lata.

CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

Fundusz może inwestować w dłużne papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych, a także papiery wartościowe nabyte przez Fundusz, do których istnieje zobowiązanie drugiej strony co do ich odkupienia, oraz Depozyty Bankowe - do 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne - do 25% wartości Aktywów Subfunduszu, Depozyty - do 30% wartości Aktywów Subfunduszu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych - do 20% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 20% wartości Aktywów Subfunduszu może być lokowane w Instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, przy czym limit ten nie obejmuje listów zastawnych emitowanych przez krajowe banki hipoteczne oraz Instrumentów dłużnych poręczonych lub gwarantowanych przez podmioty, o których mowa w art. 5d ust.8 Statutu. Suma Instrumentów dłużnych emitowanych przez przedsiębiorstwa, które nie posiadają przynajmniej jednego Ratingu inwestycyjnego, nie może stanowić więcej niż 25% wartości Aktywów Subfunduszu. Fundusz na rachunek Subfunduszu nie może dokonywać lokat w instrumenty udziałowe z wyjątkiem sytuacji, gdy takie nabycie jest wynikiem konwersji długu. Do 50% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne. Do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa denominowane w walutach obcych. W celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem lub dla ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, Subfundusz może również zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Subfundusz może zawierać transakcje powodujące powstanie dźwigni finansowej. Efekt taki Subfundusz może osiągnąć poprzez otwarcie pozycji w instrumentach pochodnych lub poprzez zawarcie transakcji repo, sell-buy-back.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	-1,43%	-1,94%	0,87%	2,67%	6,98%	-2,04%	2,67%
BENCHMARK	-0,45%	-0,11%	2,54%	4,18%	-	-	4,18%



Informacje o wycenach dostępne są na stronie internetowej <https://ipopematfi.pl/>.

ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	125,97%
Papiery komercyjne	30,55%
Kontrakty terminowe	-10,33%
Gotówka i ekwiwalenty	8,43%

STRUKTURA WALUTOWA

PLN - złoty polski	133,42%
EUR - euro	11,55%
USD - dolar amerykański	9,65%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 30.12.2024.

INFOLINIA DLA UCZESTNIKÓW FUNDUSZY

zarządzanych przez IPOPEMA TFI S.A.

22 338 91 07

INFOLINIA DLA OSÓB CHCĄCYCH ZOSTAĆ UCZESTNIKAMI FUNDUSZY

zarządzanych przez IPOPEMA TFI S.A.

22 123 01 59

Adres strony internetowej Towarzystwa: www.ipopematfi.pl

IPOPEMA TFI S.A.

ul. Próżna 9
00-107 Warszawa

tel. 22 236 93 00
tffi@ipopema.pl



STRUKTURA SEKTOROWA

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	125,97%
Finanse	18,21%
Budownictwo i Deweloperzy	8,41%
Usługi komunikacyjne	3,01%
Energetyka i Paliwa	0,92%
Kontrakty terminowe	-10,33%
Gotówka i ekwiwalenty	8,43%

STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Polska	132,39%
Rumunia	24,13%
Niemcy	-10,33%
Gotówka i ekwiwalenty	8,43%

TOP 5 POZYCJI*

DS0432	30,08%
IZ0836	29,38%
DS1033	28,84%
SKARB PAŃSTWA RUMUNII, 9/24/2031	14,48%
SKARB PAŃSTWA RUMUNII, 2/17/2028	9,64%

* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 30.12.2024. TOP 5 POZYCJI nie uwzględnia kontraktów terminowych.

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 30.12.2024.

16
LICZBA EMITENTÓW

To ilość podmiotów, których papiery wartościowe znajdują się w funduszu.

5,83
CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)
0,31
WSKAŹNIK SHARPE'A

Informuje ile dochodu zyskujemy za jednostkę ryzyka. Im wyższy wskaźnik Sharpe'a tym więcej fundusz zarobił na poniesionym ryzyku.

0,03%
ODCHYLENIE STANDARDOWE

Pokazuje jak bardzo miesięczna stopa zwrotu uzyskana przez fundusz odbiega od średniej wartości miesięcznych stóp zwrotu w ostatnich 12 miesiącach.

3,01%
MAKSYMALNY DRAWDOWN

To maksymalna obserwowana strata funduszu od najwyższej wyceny do najniższej w ciągu roku.

Ryzyka inwestycyjne: Inwestycje w fundusze obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków. Informacje o ryzyku inwestycyjnym szczegółowo opisane są w prospekcie informacyjnych oraz w Informacji dla Klienta, dostępnych w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.


ZARZĄDZAJĄCY FUNDUSZAMI W IPOPEMA TFI
Krzysztof Bednarczyk

Absolwent Politechniki Radomskiej, kierunek Finanse. Ukończył szereg profesjonalnych szkoleń w tym „Szkolenie na Doradcę Finansowego” oraz „Studium Dealerów Bankowych” organizowany przez Warszawski Instytut Bankowości i współtworzony przez ACI Polska (certyfikat ACI Polska).

Z rynkiem finansowym związany od 1997 roku. Karierę zawodową rozpoczął w Banku Energetyki S.A. jako Corporate Desk Dealer, następnie jako Zarządzający Płynnością Banku oraz Fixed Income Dealer. W latach 1999-2002 pracował w TUiR Warta S.A. na stanowisku Głównego Specjalisty ds. Lokat. Od 2002 roku

pełnił funkcję Zarządzającego Portfelami kolejno w Warta Asset Management S.A. oraz KBC TFI S.A. W latach 2008-2010 zatrudniony w Credit Suisse Asset Management (Polska) S.A., gdzie odpowiadał za zarządzanie funduszami i portfelami dłużnymi. Od marca 2010 do czerwca 2011 był zatrudniony w Domu Maklerskim IDM S.A. na stanowisku Zarządzającego Aktywami. Od lipca 2011 przez 3 lata zarządzał funduszami pieniężnymi oraz obligacji skarbowych i korporacyjnych w Opera TFI S.A. Od marca 2014 do maja 2016 zajmował stanowisko Senior Dealera - Eksperta w Raiffeisen Bank Polska S.A. odpowiedzialnego za zarządzanie bankowymi portfelami obligacji skarbowych i korporacyjnych. Ostatnio związany z MetLife TFI S.A. gdzie pełniąc funkcję Dyrektora Zarządzającego Portfelami Dłużnymi nadzorował część dłużną MetLife FIO Parasol Krajowy i MetLife SFIO Parasol Światowy. W 2012 roku laureat nagrody Złoty Portfel w kategorii najlepszy fundusz pieniężny przyznawanej przez dziennik Parkiet. Od października 2022 w IPOPEMA TFI zatrudniony jako Zarządzający.

NOTA PRAWNA

Informacje i dane zawarte w tym materiale są udostępniane tylko i wyłącznie w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiekolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o IPOPEMA Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym („Fundusz”) zarządzanym przez IPOPEMA TFI S.A. oraz o jego ryzyku inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym oraz Informacjach dla Klienta dostępnych w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.ipopematfi.pl. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Inwestycje w Fundusz obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi Subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez fundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w Fundusz, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Tabele opłat znajdują się na stronie internetowej www.ipopematfi.pl. IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Próżna 9, 00-107 Warszawa, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000278264, NIP 108-000-30-69, kapitał zakładowy 10.599.441,00 zł w całości opłacony. IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. posiada zezwolenie na prowadzenie działalności udzielone przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem nadzoru dla IPOPEMA TFI S.A. jest Komisja Nadzoru Finansowego.