

## PODSTAWOWE INFORMACJE

■ Typ	papierów dłużnych polskich skarbowych długoterminowych
■ Waluta podstawowa	zł
■ Początek działalności	01.07.2016
■ Wartość aktywów netto (WAN)	25 424 938 zł
■ Benchmark	75% TBSP + 15% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% WIBID ON
■ Minimalna pierwsza wpłata	200 zł
■ Minimalna kolejna wpłata	100 zł
■ Rachunek nabyć	66 1020 1068 0000 1602 0308 2997
■ Opłata manipulacyjna	max. aktualna 0,90%, limit opłaty 5,10%
■ Wynagrodzenie za zarządzanie	1,75%
■ Wynagrodzenie zmienne	20% od zysku ponad benchmark
■ Minimalna wartość odkupywanych/ zamienianych jednostek uczestnictwa	100 zł
■ Czas trwania portfela (duracja)	5,83
■ Bilans sprzedaży	-742 146 zł
■ Zarządzający	Bogusław Stefanik

## POZIOM RYZYKA



SPEŁNIAMY



## REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

2  
LATA

## PROFIL INWESTORA

Oferta dla dynamicznych inwestorów, szukających zysków w długim horyzoncie inwestycyjnym, akceptujących umiarkowane ryzyko inwestycji oraz wahań cen. Produkt przeznaczony jest dla inwestorów, którzy oczekują wzrostu oszczędności w średnim i długim okresie, na poziomie przewyższającym zyski możliwe do uzyskania z inwestycji na rynku pieniężnym oraz z oprocentowania lokat bankowych, akceptując ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne i inne papiery dłużne.

## CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU

■ Fundusz może inwestować w dłużne papiery wartościowe. Subfundusz lokuje w: instrumenty dłużne, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz Depozyty – do 50% wartości Aktywów Netto Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne – do 25% wartości Aktywów Subfunduszu, Depozyty – do 30% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz aktywa denominowane w walutach obcych.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	0,90%	0,62%	2,15%	10,10%	-3,91%	-0,08%	2,17%
BENCHMARK	0,64%	0,93%	1,47%	6,30%	-	-	1,47%

## SPOSÓB SELEKCJI SKŁADNIKÓW INWESTYCJI

O wyborze Instrumentów dłużnych (emitowanych, gwarantowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, Instrumentów Rynku Pieniężnego, listów zastawnych i obligacji decyduje wynik szczegółowej analizy:

- prognozowanych zmian poziomu rynkowych stóp procentowych,
- prognozowanych zmian kształtu krzywej dochodowości,

- wiarygodności kredytowej emitenta,
- stosunku oczekiwanej stopy zwrotu z danego Instrumentu dłużnego lub Instrumentem Rynku Pieniężnego do ryzyka (np. obligacja skarbu państwa vs. lokata bankowa lub obligacja korporacyjna),
- wpływu nabycia instrumentu na średni okres do wykupu całego portfela inwestycyjnego stosunku do ryzyka (np. obligacja skarbu państwa vs. lokata bankowa lub obligacja korporacyjna).

## ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	131,22%
Papiery komercyjne	25,69%
Gotówka i ekwiwalenty	6,15%

## STRUKTURA WALUTOWA

PLN	113,01%
EUR	38,68%
USD	11,37%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 28.06.2024.

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

## 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 jakiegokolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o Pocztowym Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym zarządzanym przez IPOPEMA TFI S.A. oraz o jego ryzyku inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym dostępnym w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej [www.ipopemati.pl](http://www.ipopemati.pl). Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Przedstawione wyniki mają charakter historyczny (źródło: IPOPEMA TFI S.A.) i dotyczą jednostek uczestnictwa kategorii A. Subfundusz zmienił politykę inwestycyjną, więc wyniki osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić odniesienia dla przyszłych wyników subfunduszu. IPOPEMA TFI S.A., Pocztowy SFIO ani Bank Pocztowy S.A. nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszu ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Znajdujące się w ofercie Banku Pocztowego S.A. produkty inwestycyjne nie są gwarantowane przez Skarb Państwa, Bankowy Fundusz Gwarancyjny ani jakiegokolwiek inne instytucje rządowe. 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.ipopemati.pl](http://www.ipopemati.pl). Wartość aktywów netto subfunduszu może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Subfundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz każde Państwo członkowskie UE, a także Stany Zjednoczone Ameryki, Australia, Japonia, Kanada, Nowa Zelandia i Szwajcaria.

INFOLINIA DLA UCZESTNIKÓW FUNDUSZY  
zarządzanych przez IPOPEMA TFI S.A.

22 338 91 07

Adres strony internetowej Towarzystwa:  
[www.ipopemati.pl](http://www.ipopemati.pl)

IPOPEMA TFI S.A.

ul. Prózna 9,  
00-107 Warszawa  
tfi@ipopema.pl  
tel. 22 236 93 00  
tel. 22 123 01 59  
tel. 22 123 01 49

