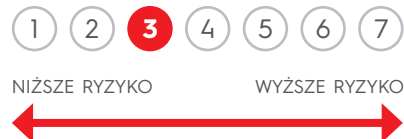


PODSTAWOWE INFORMACJE

■ Typ	papierów dłużnych polskich skarbowych długoterminowych
■ Walua podstawowa	zł
■ Początek działalności	01.07.2016
■ Wartość aktywów netto (WAN)	92 055 136,12 zł
■ Benchmark	1,5%*WIBID 6M
■ 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	aktualna 1,75%, limit opłaty 3,30%
■ Minimalna wartość odkupywanych/ zamienianych jednostek uczestnictwa	100 zł
■ Czas trwania portfela (duracja)	4,87
■ Bilans sprzedajny	-2 366 026 zł
■ Zarządzający	Bogusław Stefanik

POZIOM RYZYKA



CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU

- Subfundusz lokuje swoje środki przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe, które mogą stanowić do 100% aktywów Subfunduszu.
- Do 25% aktywów Subfunduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa.
- Dłużne papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego i depozyty są dobierane do portfela przede wszystkim w oparciu o ocenę ich dochodowości przy odpowiednim uwzględnieniu ryzyka.
- Ze względu na przyjętą politykę inwestycyjną Subfunduszu, stopy zwrotu mogą cechować się większą zmiennością niż w przypadku klasycznych funduszy papierów dłużnych.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	0,11%	-0,67%	-1,93%	-0,47%	6,39%	17,97%	-1,60%
BENCHMARK	0,00%	0,02%	0,03%	0,08%	4,27%	-	0,04%

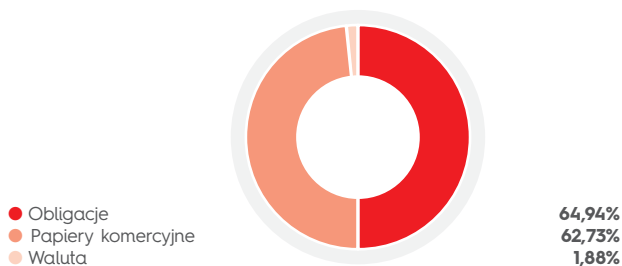
SPOSÓB SELEKCJI SKŁADNIKÓW INWESTYCJI

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:

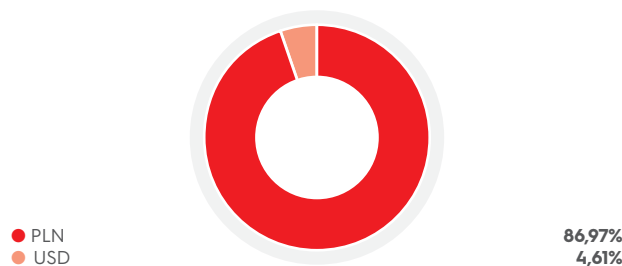
- prognozowanych zmian poziomu rynkowych stóp procentowych,
- prognozowanych zmian kształtu krzywej dochodowości,

- 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 inwestycyjnegostosunku do ryzyka (np. obligacja skarbu państwa vs. lokata bankowa lub obligacja korporacyjna).

ALOKACJA AKTYWÓW



STRUKTURA WALUTOWA



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 jakiejkolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o Pocztywnym 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.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. 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., Pocztywny SFIO ani Bank Pocztywny S.A. nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszu ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Znajdujące się w ofercie Banku Pocztywnego S.A. produkty inwestycyjne nie są gwarantowane przez Skarb Państwa, Bankowy Fundusz Gwarancyjny ani jakiegokolwiek inne instytucje rządowe. Inwestycje w Fundusz obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części 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. 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.

*Źródło: Opracowanie własne. Sprawozdanie finansowe funduszu z dn. 30.06.2020 r.

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

22 338 91 07

IPOPEMA TFI S.A.
ul. Prózna 9, 00-107 Warszawa
tfi@ipopema.pl

Adres strony internetowej Towarzystwa:
www.ipopematfi.pl

tel. 22 236 93 00
tel. 22 123 01 59
tel. 22 123 01 49