

## PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz mieszany
Waluta	zł
Początek działalności	02.03.2015
Wartość j.u.	173,26 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	147 062 581 zł
Benchmark	35%WIG+40%TBSP+15% (WIBOR 6M+30bp)+10%WIBID ON
Opłata manipulacyjna	max. 4,0%
Wynagrodzenie za zarządzanie	1,90% (2,00% 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	83 1140 1010 0000 5371 0401 5002 56 1140 1010 0000 5371 0401 5003 (kat. B*)
Bilans sprzedaży	1 203 166 zł

\*kategoria jednostek dostępna wyłącznie w sieci dystrybucji oraz kanale internetowym

## POZIOM RYZYKA

REKOMENDOWANY OKRES  
INWESTYCJI2  
LATA

## PROFIL INWESTORA

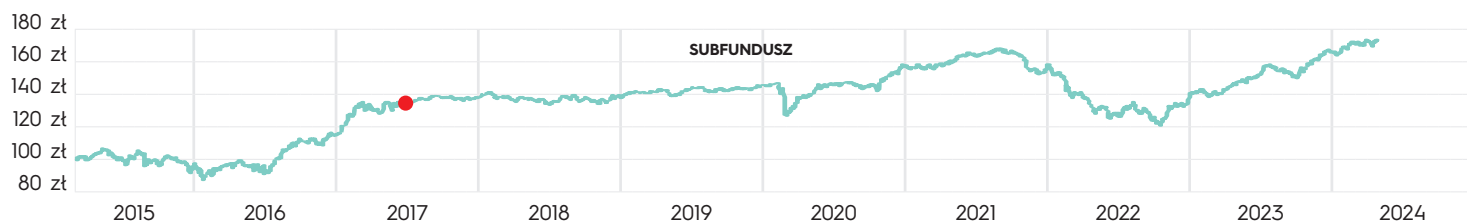
Oferta polecana w szczególności osobom, które za pośrednictwem inwestycji w Subfundusz chcą budować kapitał przeznaczony na dodatkowe zabezpieczenie finansowe w okresie emerytalnym.

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.

## CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

- Subfundusz może inwestować w instrumenty udziałowe - od 20% wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 40% wartości Aktywów Subfunduszu, instrumenty dłużne - do 80% wartości Aktywów Subfunduszu, Depozyty - do 10% wartości Aktywów Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne - do 25% wartości Aktywów Subfunduszu, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych - do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, które zgodnie ze swoim statutem lub regulaminem inwestują powyżej 50% swoich aktywów w instrumenty udziałowe - do 20% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 25% 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, Instrumentów Dłużnych poręczonych lub gwarantowanych przez określone podmioty. Do 45% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz denominowane w walutach obcych.
- Fundusz dokonuje lokat Subfunduszu w Instrumenty Pochodne kierując się następującymi kryteriami: płynnością, ceną, dostępnością, zgodnością ze strategią i celem inwestycyjnym Subfunduszu.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	0,27%	3,16%	10,31%	18,43%	8,88%	22,72%	3,56%
BENCHMARK	0,72%	3,30%	7,71%	15,98%	-	-	3,15%



\*W dniu 30 czerwca 2017 r. nastąpiła zmiana polityki inwestycyjnej funduszu IPOPEMA SFIO Subfunduszu Emerytura Plus, w związku z czym nastąpiła zmiana benchmarku z mWIG40 na 65% TBSP (Treasury Bond Spot Poland Index) + 35% WIG.

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

## ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	83,88%
Akcje	37,23%
Papiery komercyjne	19,47%
Kontrakty terminowe	2,02%
Gotówka i ekwiwalenty	0,64%

## STRUKTURA WALUTOWA

PLN - złoty polski	111,47%
EUR - euro	26,80%
USD - dolar amerykański	3,54%
GBP - funt brytyjski	0,77%
SEK - korona szwedzka	0,66%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 30.04.2024.

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](http://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		<b>83,88%</b>
Finanse		<b>26,05%</b>
Budownictwo i Deweloperzy		<b>8,58%</b>
Handel		<b>6,81%</b>
Usługi		<b>5,78%</b>
Energetyka i Paliwa		<b>2,71%</b>
Rozrywka		<b>1,78%</b>
Dobra podstawowe		<b>1,74%</b>
Przemysł chemiczny i surowcowy		<b>1,21%</b>
Przemysł		<b>0,78%</b>
Zdrowie		<b>0,66%</b>
IT		<b>0,43%</b>
Usługi Komunikacyjne		<b>0,18%</b>
Kontrakty terminowe		<b>2,02%</b>
Gotówka i ekwiwalenty		<b>0,64%</b>

**STRUKTURA GEOGRAFICZNA**

Polska		<b>115,04%</b>
Rumunia		<b>18,42%</b>
Luksemburg		<b>3,98%</b>
Norwegia		<b>1,29%</b>
Austria		<b>1,28%</b>
USA		<b>1,09%</b>
Wielka Brytania		<b>0,77%</b>
Szwecja		<b>0,66%</b>
Estonia		<b>0,08%</b>
Gotówka i ekwiwalenty		<b>0,64%</b>

**TOP 5 POZYCJI\***

DSI033		<b>26,40%</b>
WS0429		<b>19,50%</b>
SKARB PAŃSTWA RUMUNII, 9/27/2029		<b>9,95%</b>
SKARB PAŃSTWA RUMUNII, 9/18/2028		<b>4,73%</b>
PKOBP		<b>4,08%</b>

\* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 28.03.2024. 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 30.04.2024.

**43**

**LICZBA EMITENTÓW**

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

**4,72**

**CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)**

**0,78**

**WSKAŹNIK SHARPE'A**

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

**7,00%**

**ODCHYLENIE STANDARDOWE**

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

**2,47%**

**MAKSYMALNY DRAWDOWN**

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

**Ryzyka inwestycyjne: Inwestycje w fundusze obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części 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](http://www.ipopematfi.pl).**



**ZARZĄDZAJĄCY, HEAD OF FIXED INCOME**

**Bogusław Stefaniak**

Absolwent Wyższej Szkoły Handlu i Finansów Międzynarodowych w Warszawie, kierunek Ekonomia W 2011 ukończył studia podyplomowe na Akademii Leona Koźmińskiego, kierunek Analityk Finansowy Rynków i Papierów Wartościowych. Z rynkiem kapitałowym związany od 2006, kiedy to rozpoczął pracę w Banku Handlowym S.A. w Departamencie Usług Powierniczych. Od 2008 zatrudniony w IPOPEMA AM na stanowisku Tradera w Zespole Zarządzania Papierami Dłużnymi. Od 2012 pracuje w Departamencie Zarządzania Aktywami Towarzystwa - początkowo jako Trader, później zarządzający, obecnie jako Head of Fixed Income.

Zdobywca Alfy w kategorii najlepszy fundusz polskich papierów dłużnych w 2016, nagrody przyznawanej przez Anality Online.



**ZARZĄDZAJĄCY, DORADCA INWESTYCYJNY**

**Karol Godyń**

Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie na Wydziale Finansów i Bankowości. Posiada licencję Doradcy Inwestycyjnego (nr 308) oraz licencję maklera papierów wartościowych (nr 2146).

Z rynkiem kapitałowym związany zawodowo od 2009, kiedy to rozpoczął praktyki, a następnie pracę w BPH TFI. Jako zarządzający odpowiadał za produkty z ochroną kapitału, fundusze surowcowe oraz akcyjne. W Skarbiec TFI pracował na stanowisku Zarządzającego, gdzie odpowiadał za całą ekspozycję na GPW - zarządzanie funduszami akcji oraz portfelami w ramach

usługi Asset Management. W latach 2018-2019 związany zawodowo z grupą kapitałową Altus, gdzie zarządzał funduszami akcji polskich i zagranicznych. Od czerwca 2019 zatrudniony w IPOPEMA TFI na stanowisku zarządzającego portfelami.

**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](http://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 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](http://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 109-000-30-69, 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.