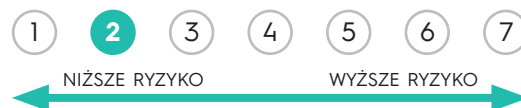


**PODSTAWOWE INFORMACJE**

Typ subfunduszu	Fundusz dłużny
Waluta	zł
Początek działalności	21.11.2012
Wartość j.u.	119,77 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	69 357 398 zł
Benchmark	90% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% WIBID ON
Opłata manipulacyjna	brak**
Wynagrodzenie za zarządzanie	0,75% (1,00% 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	69 1140 1010 0000 5371 0400 4002 15 1140 1010 0000 5371 0400 4004 (kat. B*)
Bilans sprzedaży	-106 145 zł

**POZIOM RYZYKA**



**REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI**



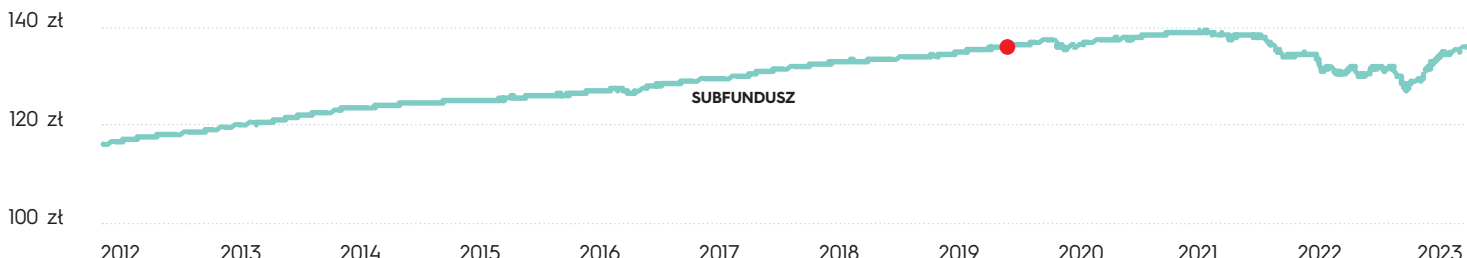
**PROFIL INWESTORA**

Subfundusz przeznaczony jest dla klientów indywidualnych, którzy poszukują ochrony i pomnażania kapitału przy zachowaniu wysokiej płynności, firm i instytucji, dla których Subfundusz jest dobrym sposobem na inwestowanie nadwyżek finansowych ze względu na wysoką płynność i atrakcyjną stopę zwrotu.

**CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU**

- Subfundusz może inwestować w instrumenty dłużne oraz Depozyty – od 50% wartości Aktywów Netto Subfunduszu, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych – do 10% wartości Aktywów Subfunduszu, Depozyty – do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, instrumenty dłużne emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego – do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne – do 25% wartości aktywów Subfunduszu.
- Subfundusz może nabywać Aktywa zagraniczne do 35% Aktywów Subfunduszu. Subfundusz może nabywać Aktywa denominowane w walucie obcej bądź euro do 35% Aktywów Subfunduszu.
- Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty Pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty Pochodne, w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego oraz w celu sprawnego zarządzania ryzykiem walutowym.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	<b>0,69%</b>	<b>1,95%</b>	<b>7,89%</b>	<b>4,98%</b>	<b>0,38%</b>	<b>3,51%</b>	<b>4,25%</b>
BENCHMARK	<b>0,45%</b>	<b>1,25%</b>	-	-	-	-	<b>1,69%</b>



Ipopema SFIO Subfundusz Konserwatywny z dnia 9 września 2019 roku zmienił nazwę z funduszu IPOPEMA SFIO Subfundusz Oszczędnościowy.

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

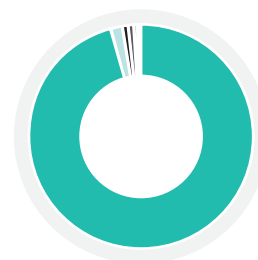
**ALOKACJA AKTYWÓW**



- Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP
- Papiery komercyjne
- Gotówka i ekwiwalenty

52,03%  
47,51%  
0,46%

**STRUKTURA GEOGRAFICZNA**



- Polska
- Słowacja
- Rumunia
- Serbia
- Wielka Brytania
- Gotówka i ekwiwalenty

95,81%  
1,42%  
0,97%  
0,91%  
0,43%  
0,46%

**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)

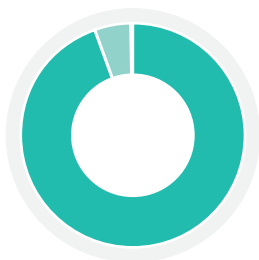
**IPOPEMA TFI S.A.**

ul. Próżna 9  
00-107 Warszawa

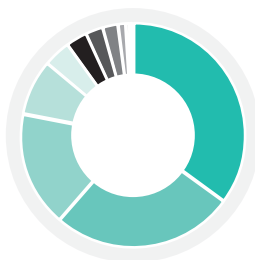
tel. 22 236 93 00  
tfi@ipopema.pl



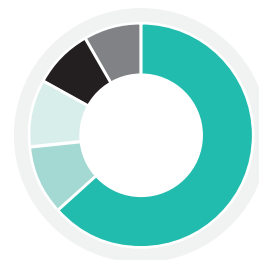
**STRUKTURA WALUTOWA**



**STRUKTURA SEKTOROWA**



**TOP 5 POZYCJI\***



\* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 31.03.2023.

**25**

**LICZBA EMITENTÓW**

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

**0,34**

**CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)**

**0,02**

**WSKAŹNIK SHARPE'A**

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

**3,00%**

**ODCHYLENIE STANDARDOWE**

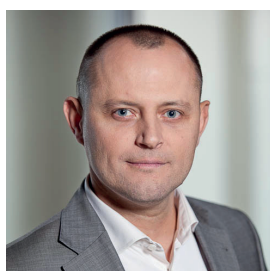
Pokazuje jak bardzo miesięczna stopa zwrotu uzyskana przez fundusz odbiega od średniej wartości miesięcznych stóp zwrotu w ostatnich 12 miesiącach.

**4,26%**

**MAKSYMALNY DRAWDOWN**

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

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.



**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 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. 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.