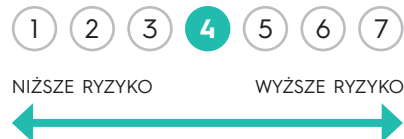


### PODSTAWOWE INFORMACJE

■ Typ	Fundusz mieszany
■ Walua podstawowa	zł
■ Początek działalności	02.03.2015
■ Wartość j.u.	146,83 zł
■ Wartość aktywów netto (WAN)	96 361 039,19 zł
■ Benchmark	65% TBSP (Treasury Bond Spot Poland Index) + 35% WIG
■ 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*)
■ Opłata manipulacyjna	max. 4,0%
■ Wynagrodzenie za zarządzanie	2,00% (2,50% kat. B*)
■ Grupa porównawcza	mieszane polskie stabilnego wzrostu

### POZIOM RYZYKA



### CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU

- Głównym składnikiem lokat Subfunduszu IPOPEMA Emerytura Plus („Subfundusz”) są Instrumenty dłużne, w tym w szczególności dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Dobór lokat dla tej części aktywów ma na celu osiągnięcie możliwie wysokiej stopy zwrotu w średnim i długim horyzoncie czasowym, przy minimalizacji ryzyka niewypłacalności emitenta. Do 25% wartości aktywów Subfunduszu może być lokowane w dłużne papiery wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa.
- Od 20% do 40% wartości Aktywów Subfunduszu będzie lokowane Instrumenty udziałowe, w tym w szczególności akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w Polsce. Do 34% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne i aktywa denominowane w walutach obcych.
- Subfundusz utrzymuje także, wyjątkowo w zakresie niezbędnym do zaspokojenia swoich bieżących zobowiązań, część aktywów na rachunkach bankowych. Zyski z lokat Subfunduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału Subfunduszu.

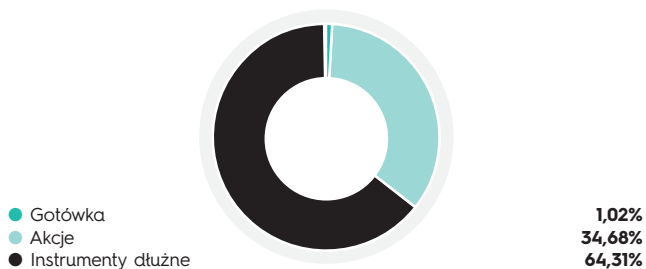
\*kategoria jednostek dostępna wyłącznie w sieci dystrybucji oraz kanale internetowym

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	0,94%	2,50%	4,82%	2,89%	5,99%	47,24%	1,69%

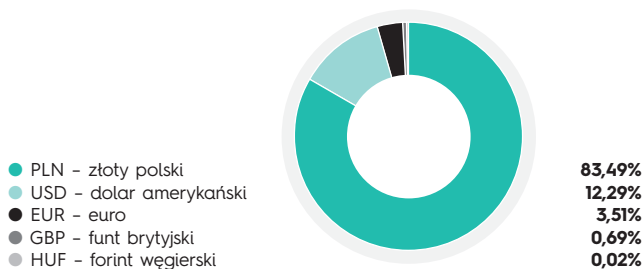


Informacje o wycenach dostępne są na stronie internetowej <https://ipopematfi.pl/>.

### ALOKACJA AKTYWÓW



### STRUKTURA WALUTOWA



**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.

**22 236 93 00**

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

**IPOPEMA TFI S.A.**

ul. Prózna 9

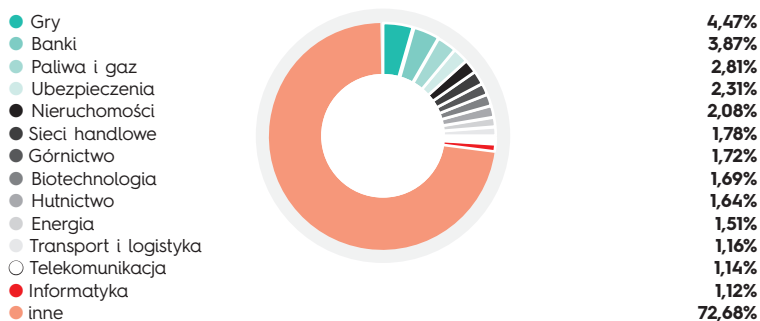
00-107 Warszawa

tel. 22 236 93 00 | [tfi@ipopema.pl](mailto:tfi@ipopema.pl)

tel. 22 123 01 59 | [infosaturn@ipopema.pl](mailto:infosaturn@ipopema.pl)

tel. 22 123 01 49 | [infolartiq@ipopema.pl](mailto:infolartiq@ipopema.pl)

**STRUKTURA SEKTOROWA**



\*udział w wartości aktywów funduszu (WAB)

<p><b>36</b></p> <p><b>LICZBA EMITENTÓW</b>                  To ilość podmiotów, których papiery wartościowe znajdują się w funduszu.</p>	<p><b>0,33</b></p> <p><b>WSKAŹNIK SHARPE'A</b>                  Informuje ile dochodu zyskujemy za jednostkę ryzyka. Im wyższy wskaźnik Sharpe'a tym więcej fundusz zarobił na poniesionym ryzyku.</p>	<p><b>9,94%</b></p> <p><b>ODCHYLENIE STANDARDOWE</b>                  Pokazuje jak bardzo miesięczna stopa zwrotu uzyskana przez fundusz odbiega od średniej wartości miesięcznych stóp zwrotu w ostatnich 12 miesiącach.</p>	<p><b>13,72%</b></p> <p><b>MAX DRAWDOWN</b>                  To obytalna obserwowana strata funduszu od najwyższej wyceny do najniższej w ciągu roku.</p>
---	--	---	---

**ZARZĄDZAJĄCY**



**Karol Godyń**

Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie na Wydziale Finansów i Bankowości.



**Bogusław Stefaniak**

Absolwent Wyższej Szkoły Handlu i Finansów Międzynarodowych w Warszawie, kierunek Ekonomia. W 2011 r. ukończył studia podyplomowe na Akademii Leona Koźmińskiego, kierunek Analityk Finansowy Rynków i Papierów Wartościowych.

Z rynkiem kapitałowym związany od 2006 r., kiedy to rozpoczął pracę w Banku Handlowym S.A. Do Zespołu Zarządzania Papierami Dłużnymi w IPOPEMA Asset Management S.A. dołączył w 2008 r. Od 2012 r. zatrudniony w Departamencie Zarządzania Aktywami w IPOPEMA TFI S.A., początkowo jako Zarządzający, obecnie na stanowisku Head of Fixed Income.

**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 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](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).