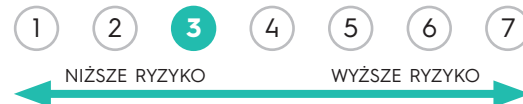


**PODSTAWOWE INFORMACJE**

Typ subfunduszu	Fundusz mieszany
Waluta	zł
Początek działalności	02.03.2015
Wartość j.u.	161,48 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	136 135 196 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	647 659 zł

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

**POZIOM RYZYKA**



**REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI**



**PROFIL INWESTORA**

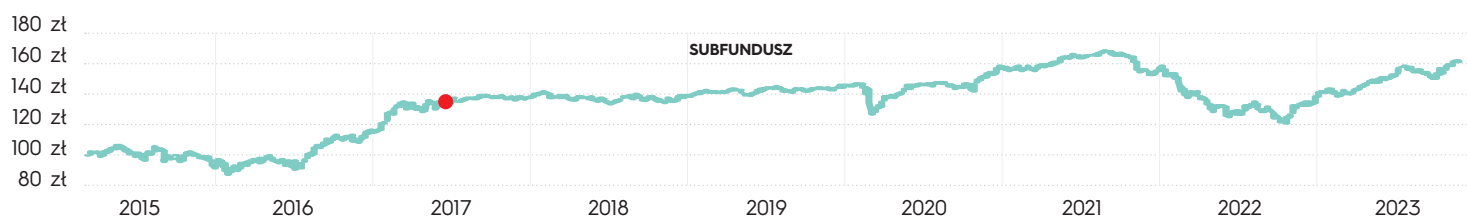
Oferta polecana w szczególności osobom, które za pośrednictwem inwestycji w Subfundusz chcą budować kapitał przeznaczony na dodatkowe zabezpieczenie finansowe w okresie emerytalnym.

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	2,81%	3,80%	9,84%	21,20%	6,96%	17,12%	20,38%
BENCHMARK	1,54%	3,90%	9,20%	-	-	-	15,64%



\*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	61,44%
Akcje	37,52%
Papiery komercyjne	20,71%
Kontrakty terminowe	0,98%
Gotówka i ekwiwalenty	-0,18%

**STRUKTURA WALUTOWA**

PLN - złoty polski	85,39%
EUR - euro	29,99%
USD - dolar amerykański	3,92%
SEK - korona szwedzka	0,61%
GBP - funt brytyjski	0,56%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 30.11.2023.

**INFOLINIA DLA UCZESTNIKÓW FUNDUSZY**

22 338 91 07

zarządzanych przez IPOPEMA TFI S.A.

**INFOLINIA DLA OSÓB CHCĄCYCH ZOSTAĆ UCZESTNIKAMI FUNDUSZY**

22 123 01 59

zarządzanych przez IPOPEMA TFI S.A.

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	61,44%
Finanse	30,54%
Handel	4,90%
Budownictwo i Deweloperzy	4,02%
Dobra podstawowe	3,96%
Usługi	3,76%
Energetyka i Paliwa	2,60%
Przemysł	2,36%
Rozrywka	2,04%
Przemysł chemiczny i surowcowy	1,27%
IT	1,27%
Zdrowie	1,13%
Usługi Komunikacyjne	0,22%
Użyteczność publiczna	0,15%
Kontrakty terminowe	0,98%
Gotówka i ekwiwalenty	-0,18%

**STRUKTURA GEOGRAFICZNA**

Polska	96,05%
Rumunia	17,88%
Luksemburg	2,55%
USA	1,32%
Austria	1,28%
Szwecja	0,61%
Wielka Brytania	0,56%
Norwegia	0,33%
Estonia	0,08%
Gotówka i ekwiwalenty	-0,18%

**TOP 5 POZYCJI\***

DSI033	21,34%
DS0432	13,76%
WZ1127	9,26%
MIL1227	4,57%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO S.A., 5/22/2033	4,24%

\* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 29.09.2023. 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 30.11.2023.

**46**
**LICZBA EMITENTÓW**

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

**2,60**
**CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)**
**0,81**
**WSKAŹNIK SHARPE'A**

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

**8,00%**
**ODCHYLENIE STANDARDOWE**

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

**5,22%**
**MAKSYMALNY DRAWDOWN**

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

**Ryzyka inwestycyjne: Inwestycje w fundusze obciążone 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 Alfę 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 praktykę, 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 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 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 obciążone 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.