ipopema

SPEŁNIAMY Dobre Praktyki Informacyjne

MATERIAŁ MARKETINGOWY

IPOPEMA SFIO
SUBFUNDUSZ ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH | kat. A
KARTA SUBFUNDUSZU I **Wrzesień 2026**

PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz surowcowy
Waluta	zł
Początek działalności	21.11.2012
Wartość j.u.	321,41 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	44 613 619 zł
Benchmark	brak
Opłata manipulacyjna	max. 4,0%
Wynagrodzenie za zarządzanie	2,00% (2,00% kat. B*)
Wynagrodzenie zmienne	brak
Minimalna pierwsza wpłata	20 000 zł (500 zł kat. B*)
Minimalna kolejna wpłata	5 000 zł (100 zł kat. B*)
Rachunek nabyć	98 1140 1010 0000 5371 0400 6002
	44 1140 1010 0000 5371 0400 6004 (kat. B*)
Bilans sprzedaży	7 354 377 zł

*kategoria jednostek dostępna wyłącznie w sieci dystrybucji oraz kanale internetowym

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.

POZIOM RYZYKA

1 2 3 **4** 5 6 7

NIŻSZE RYZYKO — WYŻSZE RYZYKO

REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

3 LATA

PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora: który chce posiadać ekspozycję swoich inwestycji na wartość metali szlachetnych, głównie złota oraz na emitentów, prowadzących działalność związaną z rynkiem złota lub innych metali szlachetnych, w tym z poszukiwaniem, wydobyciem, przetwarzaniem, dystrybucją lub obrotem złotem lub innymi metalami szlachetnymi, który rozumie i akceptuje ryzyko Subfunduszu na poziomie 4 na 7, co stanowi średnie ryzyko inwestycyjne, który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji i rozumie że zmienność jego inwestycji może być wysoka, który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 3 lata.

CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

Subfundusz o profilu surowcowym. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat poprzez dokonywanie lokat w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą lub papiery wartościowe, które pozwolą osiągać ekspozycję przez Subfundusz na kurs złota, w tym na wartość kruszcu złota – od 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 90% wartości Aktywów Subfunduszu. Pozostała część aktywów Subfunduszu lokowana jest w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą lub papiery wartościowe, które pozwolą osiągać ekspozycję przez Subfundusz na kurs metali szlachetnych innych niż złoto, w tym na wartość kruszcu tych metali – do 20% Wartości Aktywów Subfunduszu. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą lub papiery wartościowe, które pozwolą osiągać bezpośrednią lub pośrednią ekspozycję przez Subfundusz na Instrumenty udziałowe spółek prowadzących działalność związaną z rynkiem złota lub innych metali szlachetnych, w tym z poszukiwaniem, wydobyciem, przetwarzaniem, dystrybucją lub obrotem złotem lub innymi metalami szlachetnymi oraz Instrumenty udziałowe tych spółek – do 30% wartości Aktywów Subfunduszu. Nie mniej niż 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu będzie inwestowane w instrumenty wskazane powyżej. W celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem lub dla ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, Subfundusz może również zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Subfundusz może zawierać transakcje powodujące powstanie dźwigni finansowej. Efekt taki Subfundusz może osiągnąć poprzez otwarcie pozycji w instrumentach pochodnych lub poprzez zawarcie transakcji repo, sell-buy-back. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	-8,66%	6,29%	-8,76%	11,96%	123,78%	118,17%	-3,90%

IPOPEMA SFIO Subfundusz Złota i Metali Szlachetnych z dniem 23 grudnia 2021 roku został przekształcony i zmienił strategię inwestycyjną oraz nazwę z funduszu IPOPEMA SFIO Subfundusz Portfel Polskich Funduszy.

Z inwestycją w Fundusz mogą wiązać się następujące główne ryzyka: ryzyko rynkowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko cen akcji, ryzyko systematyczne, ryzyko kredytowe, ryzyko niedotrzymania warunków, ryzyko obniżenia oceny kredytowej, ryzyko rozpiętości kredytowej, ryzyko płynności, ryzyko związane z zawarciem określnych umów (instrumenty pochodne i dźwignia finansowa), szczegółowo opisane w prospekcie informacyjnym.

Informacje o wycenach dostępne są na stronie internetowej https://ipopematfi.pl/. Przedstawiony wynik nie uwzględnia opłat, prowizji lub podatków obciążających dochód z inwestycji.

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**

IPOPEMA TFI S.A.
ul. Próżna 9
00-107 Warszawa

tel. 22 236 93 00
tfi@ipopema.pl

ipopema

SPEŁNIAMY Dobre Praktyki Informacyjne

IPOPEMA SFIO
SUBFUNDUSZ ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH | kat. A
KARTA SUBFUNDUSZU I **Wrzesień 2026**

ALOKACJA AKTYWÓW

Tytuły uczestnictwa zagranicznego	**66,66%**
Akcje	**20,23%**
Kwity depozytowe	**2,75%**
Gotówka i ekwiwalenty	**13,35%**

STRUKTURA WALUTOWA

USD – dolar amerykański	**84,36%**
PLN – złoty polski	**13,33%**
EUR – euro	**2,58%**
CAD – dolar kanadyjski	**1,83%**
AUD – dolar australijski	**0,89%**
GBP – funt brytyjski	**0,01%**

STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Irlandia	**34,20%**
USA	**17,90%**
Wielka Brytania	**13,26%**
Kanada	**11,30%**
Niemcy	**9,53%**
Francja	**2,57%**
Australia	**0,89%**
Gotówka i ekwiwalenty	**13,35%**

TOP 5 POZYCJI*

XTRACKERS IE PHYSICAL GOLD ETC	**9,53%**
Invesco Physical Gold ETC	**9,51%**
ISHARES PHYSICAL GOLD ETC	**9,50%**
WISDOMTREE PHYSICAL GOLD	**9,50%**
INVESCO PHYSICAL SILVER ETC	**4,50%**

* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 30.09.2026. 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 30.09.2026.

27

LICZBA EMITENTÓW

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

0,26

WSKAŹNIK SHARPE'A

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

33,88%

ODCHYLENIE STANDARDOWE

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

27,93%

MAKSYMALNY DRAWDOWN

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

ZARZĄDZAJĄCY
Piotr Humiński

NOTA PRAWNA
Niniejszy materiał ma charakter informacyjno-marketingowy i nie stanowi: usługi doradztwa inwestycyjnego lub podatkowego, rekomendacji lub gwarancji realizacji określonego celu inwestycyjnego lub uzyskania określonego wyniku finansowego, jak również oferty zawarcia umowy w rozumieniu art. 66 kodeksu cywilnego. Materiał chroniony jest prawami autorskimi, a jego kopiowanie lub rozpowszechnianie wymaga uprzedniej zgody IPOPEMA TFI S.A. Ilekroć mowa jest o subfunduszach oznacza to subfundusze wydzielone w ramach danego funduszu inwestycyjnego. **Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej dotyczącej nabycia jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz KID danego funduszu lub subfunduszu, które to dokumenty zawierają informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazują ryzyka, koszty, opłaty, a także uprawnienia uczestników.** Dokumenty te dostępne są w siedzibie IPOPEMA TFI S.A., u dystrybutorów oraz na stronie www.ipopematfi.pl, na której publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe, a także tabele opłat. Wszystkie wskazane wyżej dokumenty dostępne są w języku polskim, a na żądanie uczestnika są one również udostępniane bezpłatnie na papierze. Wartość aktywów netto funduszy i subfunduszy może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania, w tym dźwignię finansową, co jest szczegółowo opisane w ww. dokumentach prawnych funduszy i subfunduszy. Subfundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub przez Państwo Członkowskie, lub jedno z państw OECD, wskazane w Prospekcie, inne niż Rzeczpospolita Polska. Subfundusze mogą stosować instrumenty pochodne, w tym dźwignię finansową, zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego jak również w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym. IPOPEMA TFI S.A. ani Fundusz nie gwarantują osiągnięcia celu inwestycyjnego Funduszu ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych. Inwestycje w fundusze obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi danego funduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie ich zbycia i odkupienia przez fundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie zezwolenia i jest nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego. IPOPEMA TFI S.A. dokłada starań, aby niniejszy materiał był przygotowywany z należytą starannością. Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale pochodzą ze źródeł własnych IPOPEMA TFI S.A. lub ze źródeł zewnętrznych uznanych przez IPOPEMA TFI S.A. za wiarygodne. IPOPEMA TFI S.A. nie gwarantuje, że informacje zawarte w materiale marketingowym są wyczerpujące, poprawne i kompletne i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Wszelkie opinie i oceny wyrażane w niniejszym materiale są opiniami i ocenami ich autorów lub IPOPEMA TFI S.A. i stanowią wyraz ich najlepszej wiedzy popartej informacjami z uznanych za kompetentne rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili jej sporządzania. **Dane zawarte w Materiale mogą podlegać zmianom bez uprzedniego powiadomienia, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z aktualnymi dokumentami prawnymi Funduszu oraz skontaktować się z IPOPEMA TFI S.A., celem uzyskania aktualnych informacji.** IPOPEMA TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku wykorzystania Materiału marketingowego niezgodnie z przeznaczeniem. Ogólna treść noty prawnej oraz informacje o IPOPEMA TFI S.A. dostępne są pod adresem https://ipopematfi.pl/nota-prawna. 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 108-000-30-69, kapitał zakładowy 10.599.441,00 zł w całości opłacony.