ipopema

SPEŁNIAMY Dobre Praktyki Informacyjne

MATERIAŁ MARKETINGOWY

PLUS IPOPEMA SFIO SUBFUNDUSZ OBLIGACJI UNIWERSALNY | kat. A

KARTA SUBFUNDUSZU I **Wrzesień 2026**

PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz dłużny
Waluta	zł
Początek działalności	01.07.2016
Wartość j.u.	121,35 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	13 103 663 zł
Benchmark	75% TBSP + 15% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% POLSTR
Opłata manipulacyjna	max. 3,0%
Wynagrodzenie za zarządzanie	1,75%
Wynagrodzenie zmienne	20% od zysku ponad benchmark
Minimalna pierwsza wpłata	200 zł
Minimalna kolejna wpłata	100 zł
Rachunek nabyć	66 1020 1068 0000 1602 0308 2997
Bilans sprzedaży	-86 369 zł

POZIOM RYZYKA

1 2 **3** 4 5 6 7

NIŻSZE RYZYKO — WYŻSZE RYZYKO

REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

2 LATA

PROFIL INWESTORA

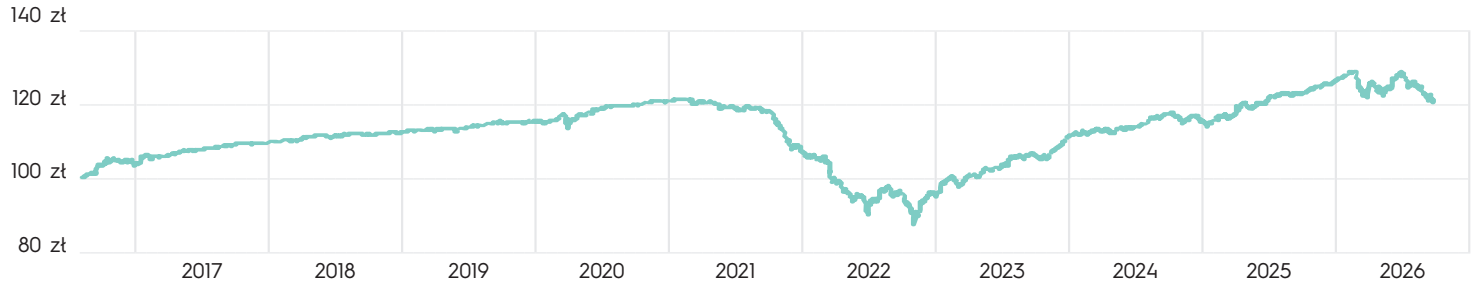
Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora: szukającego potencjalnych zysków w średnim i długim horyzoncie inwestycyjnym, akceptującego umiarkowane ryzyko inwestycji oraz wahania cen, który rozumie i akceptuje ryzyko subfunduszu na poziomie 3 na 7, co stanowi średnie ryzyko inwestycyjne, który oczekuje wzrostu oszczędności na poziomie przewyższającym zyski możliwe do uzyskania z inwestycji na rynku pieniężnym oraz z oprocentowania lokat bankowych, akceptującego ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne, w tym w papiery nieposiadające ratingu na poziomie inwestycyjnym do 25% Wartości Aktywów Subfunduszu i inne papiery dłużne, który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 2 lata.

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 o profilu dłużnym. Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu poprzez dokonywanie lokat środków głównie w dłużne papiery wartościowe. Instrumenty dłużne, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych, Depozyty oraz papiery wartościowe nabyte przez Subfundusz, do których istnieje zobowiązanie drugiej strony co do ich odkupienia stanowią od 80% wartości Aktywów Netto Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne stanowią do 25% wartości Aktywów Subfunduszu, Depozyty do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, Instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa - do 30% wartości Aktywów Subfunduszu (z wyłączeniem listów zastawnych emitowanych przez krajowe banki hipoteczne i instytucje publiczne posiadające znaczący wpływ na gospodarkę kraju lub są organami państwowymi odpowiedzialnymi za kontrolę nad system finansowym). Aktywa zagraniczne mogą stanowić do 50% portfela, a aktywa denominowane w walutach obcych do 100% wartości Aktywów Subfunduszu. 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	-1,87%	-5,62%	-0,95%	-1,44%	15,05%	3,07%	-4,00%
BENCHMARK	-0,59%	-1,70%	1,22%	2,55%	15,84%	-	0,33%



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 określonych 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.

ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	**121,27%**
Papiery komercyjne	**14,37%**
Gotówka i ekwiwalenty	**2,12%**

STRUKTURA WALUTOWA

PLN - złoty polski	**134,31%**
EUR - euro	**3,34%**
USD - dolar amerykański	**0,11%**

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.

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

PLUS IPOPEMA SFIO
SUBFUNDUSZ OBLIGACJI UNIWERSALNY | kat. A
KARTA SUBFUNDUSZU I **Wrzesień 2026**

STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Polska	**132,52%**
Rumunia	**3,12%**
Gotówka i ekwiwalenty	**2,12%**

STRUKTURA SEKTOROWA

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	**121,27%**
Finanse	**7,17%**
Budownictwo i Deweloperzy	**5,59%**
Użyteczność publiczna	**1,60%**
Gotówka i ekwiwalenty	**2,12%**

TOP 5 POZYCJI*

DS1034	**28,24%**
DS1033	**27,34%**
PS0130	**23,39%**
PS0730	**22,25%**
PS0131	**15,01%**

* 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.

10

LICZBA EMITENTÓW

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

5,29

CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)

-0,69

WSKAŹNIK SHARPE'A

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

7,53%

ODCHYLENIE STANDARDOWE

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

6,60%

MAKSYMALNY DRAWDOWN

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

ZARZĄDZAJĄCY, HEAD OF FIXED INCOME
Bogusław Stefaniak

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.