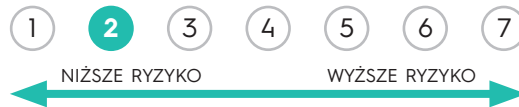


PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz dłużny
Waluta	zł
Początek działalności	18.12.2017
Wartość j.u.	124,82 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	60 168 030 zł
Benchmark	90%(WIBOR 6M+90bp)+10%WIBID ON
Opłata manipulacyjna	max. 0,9%
Wynagrodzenie za zarządzanie	1,10% (1,25% 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	34 1140 1010 0000 5371 0402 5002 77 1140 1010 0000 5371 0402 5004 (kat. B*)
Bilans sprzedaży	-8 668 852 zł

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

POZIOM RYZYKA



REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

2 LATA

PROFIL INWESTORA

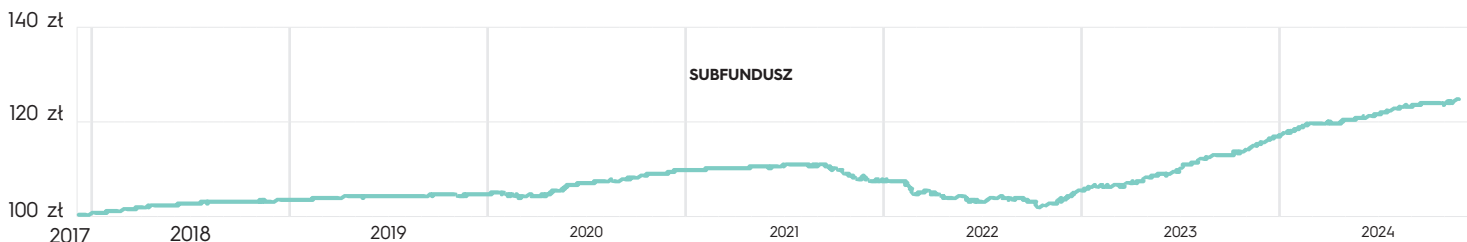
Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora, który oczekuje wzrostu inwestycji w średnim i długim okresie, na poziomie przewyższającym zyski możliwe do uzyskania z inwestycji na rynku pieniężnym oraz z oprocentowania lokat bankowych, który akceptuje ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne i inne papiery dłużne, wynikające głównie z ryzyka niewypłacalności emitenta oraz ryzyka wahań rynkowych stóp procentowych, który rozumie ryzyko subfunduszu 2 na 7, co stanowi niskie ryzyko inwestycyjne, który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji, 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

Fundusz może inwestować w instrumenty dłużne - od 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne - do 25% Wartości Aktywów Subfunduszu, Depozyty - do 34% wartości Aktywów Subfunduszu, instrumenty dłużne emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego - do 34% wartości Aktywów Subfunduszu, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych - do 20% wartości Aktywów Subfunduszu. Subfundusz nie może dokonywać lokat w instrumenty udziałowe z wyjątkiem sytuacji, gdy takie nabycie jest wynikiem konwersji długu. Do 35% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz denominowane w walutach obcych. Suma Instrumentów dłużnych emitowanych przez przedsiębiorstwa, które nie posiadają przynajmniej jednego Ratingu inwestycyjnego, nie może stanowić więcej niż 50% 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.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	0,64%	1,13%	3,41%	8,21%	15,85%	19,66%	6,91%
BENCHMARK	0,53%	1,66%	3,35%	6,91%	-	-	6,27%



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

ALOKACJA AKTYWÓW

Papiery komercyjne	82,53%
Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	43,09%
Tytuły uczestnictwa zagranicznego	4,35%
Gotówka i ekwiwalenty	0,80%

STRUKTURA WALUTOWA

PLN - złoty polski	113,86%
EUR - euro	16,90%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 29.11.2024.

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  
tffi@ipopema.pl



**STRUKTURA SEKTOROWA**

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	43,09%
Finanse	34,66%
Budownictwo i Deweloperzy	17,06%
Przemysł chemiczny i surowcowy	10,66%
Energetyka i Paliwa	6,24%
Użyteczność publiczna	5,92%
Usługi komunikacyjne	5,43%
Zagraniczne obligacje skarbowe	4,35%
Materiały	2,11%
Dobra podstawowe	0,44%
Gotówka i ekwiwalenty	0,80%

**STRUKTURA GEOGRAFICZNA**

Polska	125,61%
Irlandia	4,35%
Gotówka i ekwiwalenty	0,80%

**TOP 5 POZYCJI\***

WZ1129	24,29%
FPC0631	12,59%
IZ0836	8,41%
WZ1128	8,39%
SPL0428	6,18%

\* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 30.09.2024. 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 29.11.2024.

26

**LICZBA EMITENTÓW**

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

1,05

**CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)**

2,83

**WSKAŹNIK SHARPE'A**

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

0,01%

**ODCHYLENIE STANDARDOWE**

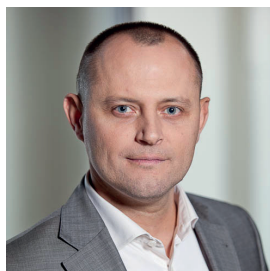
Pokazuje jak bardzo miesięczna stopa zwrotu uzyskana przez fundusz odbiega od średniej wartości miesięcznych stóp zwrotu w ostatnich 12 miesiącach.

0,26%

**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 części lub całości 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 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 pełnił 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 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 części lub całości 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 108-000-30-69, 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.