ipopema

SPEŁNIAMY
Dobre Praktyki Informacyjne

MATERIAŁ MARKETINGOWY

IPOPEMA SFIO
SUBFUNDUSZ EMERYTURA PLUS | kat. A
KARTA SUBFUNDUSZU | **Wrzesień 2026**

PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz mieszany
Waluta	zł
Początek działalności	02.03.2015
Wartość j.u.	227,82 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	205 892 814 zł
Benchmark	35%WIG+40%TBSP+15%(WIBOR 6M+30bp)+10% POLSTR
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	763 362 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

2 LATA

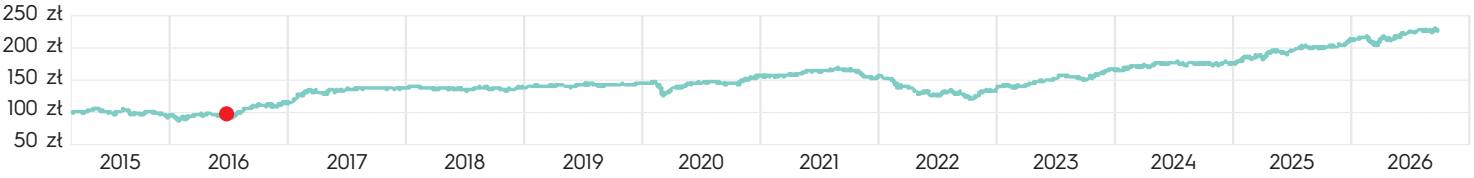
PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora: który za pośrednictwem inwestycji chce budować kapitał przeznaczony na dodatkowe zabezpieczenie finansowe w okresie emerytalnym, akceptuje ryzyko wynikające z inwestowania Aktywów Subfunduszu zarówno w instrumenty udziałowe jak i dłużne, akceptującego ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne, który rozumie i akceptuje ryzyko Subfunduszu na poziomie 3 na 7, co stanowi średnie ryzyko inwestycyjne, który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji, który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 2 lata.

CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

Subfundusz o profilu mieszanym. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat poprzez dokonywanie lokat środków zarówno w Instrumenty dłużne – do 80% wartości Aktywów Subfunduszu, jak i w Instrumenty udziałowe – od 20% wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 40% wartości Aktywów Subfunduszu. Subfundusz może również inwestować w 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. Do 45% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne lub aktywa denominowane w walutach obcych. 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	0,51%	2,72%	10,64%	13,94%	50,43%	37,56%	9,09%
BENCHMARK	0,83%	4,55%	10,28%	17,14%	51,44%	-	11,69%



*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.

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.

ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	68,62%
Akcje	36,37%
Papiery komercyjne	16,25%
Kontrakty terminowe	2,05%
Gotówka i ekwiwalenty	2,58%

STRUKTURA WALUTOWA

PLN – złoty polski	108,28%
EUR – euro	17,08%
CHF – frank szwajcarski	0,42%
GBP – funt brytyjski	0,08%
USD – dolar amerykański	0,01%

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 SFIO
SUBFUNDUSZ EMERYTURA PLUS | kat. A
KARTA SUBFUNDUSZU I **Wrzesień 2026**

STRUKTURA SEKTOROWA

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	68,62%
Finanse	18,91%
Budownictwo i Deweloperzy	9,81%
Handel	7,72%
Zdrowie	2,74%
Usługi	2,53%
Użyteczność publiczna	2,35%
Dobra podstawowe	2,16%
Przemysł chemiczny i surowcowy	1,54%
Rozrywka	1,48%
Przemysł	1,28%
Energetyka i Paliwa	1,14%
IT	0,96%
Kontrakty terminowe	2,05%
Gotówka i ekwiwalenty	2,58%

STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Polska	103,30%
Rumunia	14,15%
Luksemburg	3,44%
Holandia	1,09%
Norwegia	0,89%
Szwajcaria	0,40%
Gotówka i ekwiwalenty	2,58%

TOP 5 POZYCJI*

DS1034	16,08%
DS1033	14,07%
SKARB PAŃSTWA RUMUNII, 9/27/2029	6,67%
WZ1129	4,94%
FPC0931	4,52%

* 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.

47

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

2,88

CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)

1,52

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.

6,20%

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

ZARZĄDZAJĄCY, DORADCA INWESTYCYJNY
Karol Godyń

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.