

PODSTAWOWE INFORMACJE

■ Typ	mieszane polskie stabilnego wzrostu
■ Waluta podstawowa	zł
■ Początek działalności	01.07.2016
■ Wartość aktywów netto (WAN)	25 819 141 zł
■ Benchmark	brak
■ Minimalna pierwsza wpłata	200 zł
■ Minimalna kolejna wpłata	100 zł
■ Rachunek nabyć	19 1020 1068 0000 1402 0308 2971
■ Opłata manipulacyjna	max. aktualna 3,0%, limit opłaty 5,1%
■ Wynagrodzenie za zarządzanie	2,00%
■ Wynagrodzenie zmienne	20% nadwyżki wypracowanej ponad najwyższą dotychczasową Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa.
■ Minimalna wartość odkupywanych/ zamienianych jednostek uczestnictwa	100 zł
■ Czas trwania portfela (duracja)	3,28
■ Bilans sprzedaży	-26 278 zł
■ Zarządzający	Monika Zduńska Bogustaw Stefanik

POZIOM RYZYKA



SPEŁNIAMY



REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

4
LATA

PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora o umiarkowanym apetycie na ryzyko, dla którego ważna jest stabilność inwestycji w instrumenty dłużne, ale jednocześnie oczekującego udziału we wzrostach na rynkach akcyjnych, który rozumie ryzyko subfunduszu 3 na 7, co stanowi średnie ryzyko inwestycyjne, o długim horyzoncie inwestycyjnym, który planuje inwestowanie środków przez okres 4 lat.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU

Fundusz będzie dokonywał doboru lokat Subfunduszu kierując się zasadą maksymalizacji wartości Aktywów Subfunduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Aktywa Subfunduszu będą inwestowane zarówno w akcje spółek, których wzrost wartości jest w ocenie zarządzającego Subfunduszem najbardziej prawdopodobny biorąc pod uwagę kryteria analizy fundamentalnej lub technicznej, jak i w dłużne papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego, głównie emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz selektywnie dobrane obligacje korporacyjne. Subfundusz może lokować do 100% wartości aktywów Subfunduszu w instrumenty dłużne oraz 40% wartości aktywów Subfunduszu w instrumenty udziałowe. Subfundusz dąży do osiągnięcia dodatnich stóp zwrotu w skali roku, niezależnie od bieżącej koniunktury na rynkach finansowych (polityka bezwzględnej stopy zwrotu, ang. absolute return). 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 zdwigni finansowej. Efekt taki Subfundusz może osiągnąć poprzez otwarcie pozycji w instrumentach pochodnych lub poprzez zawarcie transakcji repo, sell-buy-back. Składniki lokat Subfunduszu w postaci akcji cechują się jednak potencjalnie dużą zmiennością notowań, powodując istotne ryzyko dla nabywców JU Subfunduszu.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	2,00%	4,09%	5,02%	5,90%	25,91%	29,30%	4,02%

ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	67,36%
Akcje	34,71%
Papiery komercyjne	20,67%
Gotówka i ekwiwalenty	5,18%

STRUKTURA WALUTOWA

PLN	105,95%
EUR	19,94%
GBP	2,03%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 28.02.2025.

Fundusze nie gwarantują ziszczenia się scenariuszy lub prognoz zamieszczonych w materiale reklamowym, w szczególności przedstawione informacje (historyczne i prognozowane) nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

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 Pocztowym Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym zarządzanym przez IPOPEMA TFI S.A. oraz o jego ryzyku inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym dostępnym w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.ipopemati.pl. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Przedstawione wyniki mają charakter historyczny (źródło: IPOPEMA TFI S.A.) i dotyczą jednostek uczestnictwa kategorii A. Subfundusz zmienił politykę inwestycyjną, więc wyniki osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić odniesienia dla przyszłych wyników subfunduszu. IPOPEMA TFI S.A., Pocztowy SFIO ani Bank Pocztowy S.A. nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszu ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Znajdujące się w ofercie Banku Pocztowego S.A. produkty inwestycyjne nie są gwarantowane przez Skarb Państwa, Bankowy Fundusz Gwarancyjny ani jakiegokolwiek inne instytucje rządowe. 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.ipopemati.pl. Wartość aktywów netto subfunduszu może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Subfundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz każde Państwo członkowskie UE, a także Stany Zjednoczone Ameryki, Australia, Japonia, Kanada, Nowa Zelandia i Szwajcaria.

INFOLINIA DLA UCZESTNIKÓW FUNDUSZY
zarządzanych przez IPOPEMA TFI S.A.

22 338 91 07

Adres strony internetowej Towarzystwa:
www.ipopemati.pl

IPOPEMA TFI S.A.

ul. Prózna 9,
00-107 Warszawa
tfi@ipopema.pl
tel. 22 236 93 00
tel. 22 123 01 59
tel. 22 123 01 49

