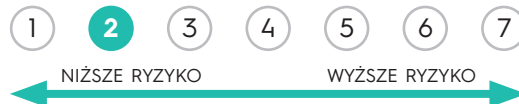


**PODSTAWOWE INFORMACJE**

Typ subfunduszu	Fundusz dłużny
Waluta	zł
Początek działalności	18.12.2017
Wartość j.u.	119,77 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	44 346 758 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	4 523 233 zł

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

**POZIOM RYZYKA**



**REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI**

**2**  
LATA

**PROFIL INWESTORA**

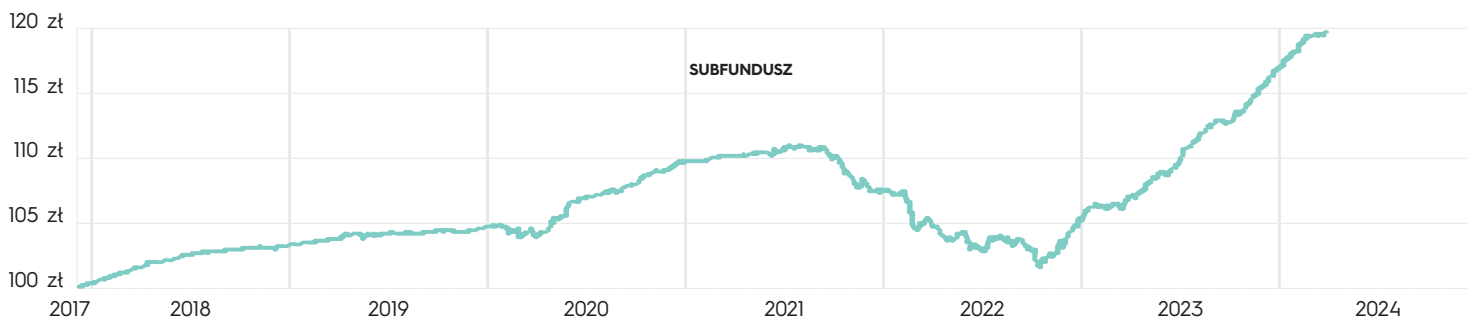
Oferta dla inwestorów, którzy oczekują wzrostu oszczędności w średnim i długim okresie, na poziomie przewyższającym zyski możliwe do uzyskania z inwestycji na rynku pieniężnym oraz z oprocentowania lokat bankowych, akceptując ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne i inne papiery dłużne, wynikające głównie z ryzyka niewypłacalności emitenta oraz ryzyka wahań rynkowych stóp procentowych.

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 emitowane przez przedsiębiorstwa – od 66% 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. Fundusz może zawierać na rzecz Subfunduszu umowy, których przedmiotem są Instrumenty Pochodne, w tym niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	0,26%	2,60%	6,28%	12,31%	8,75%	15,64%	2,59%
BENCHMARK	0,51%	1,64%	3,59%	7,68%	-	-	1,64%



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

**ALOKACJA AKTYWÓW**

Papiery komercyjne		63,48%
Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP		41,92%
Gotówka i ekwiwalenty		3,77%

**STRUKTURA WALUTOWA**

PLN – złoty polski		98,65%
EUR – euro		10,51%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 28.03.2024.

**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	41,92%
Finanse	35,67%
Budownictwo i Deweloperzy	10,51%
Przemysł chemiczny i surowcowy	5,45%
Usługi komunikacyjne	4,48%
Energetyka i Paliwa	4,06%
Użyteczność publiczna	2,71%
Dobra podstawowe	0,60%
Gotówka i ekwiwalenty	3,77%

## STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Polska	104,74%
Estonia	0,66%
Gotówka i ekwiwalenty	3,77%

## TOP 5 POZYCJI\*

FPC0631	13,65%
WZ1128	12,72%
DS1033	8,66%
WZ1129	5,64%
SPL0428	4,70%

\* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 28.03.2024. 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 28.03.2024.

22

## LICZBA EMITENTÓW

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

1,29

CZAS TRWANIA PORTFELA  
(DURACJA)

2,42

## WSKAŹNIK SHARPE'A

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

1,00%

## ODCHYLENIE STANDARDOWE

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

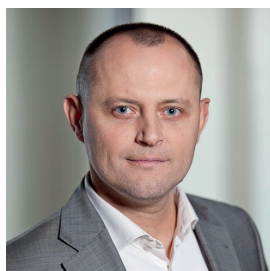
0,14%

## 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 przynajmniej części 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 pełniąc 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 jakiegokolwiek 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 przynajmniej części 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. Prózna 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 109-000-30-69, 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.