



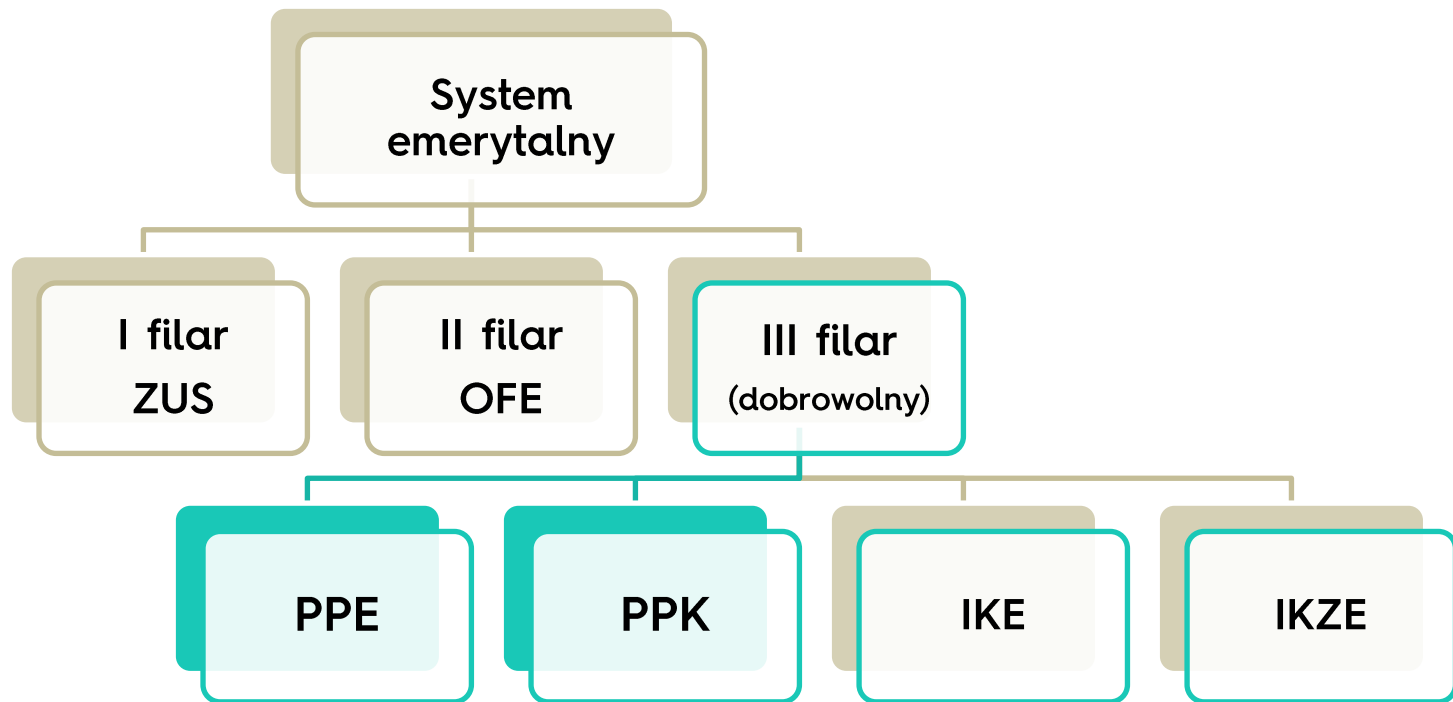
Unilever

ipopema

Indywidualne konto emerytalne z funduszami IPOPEMA TFI

Poznaj korzyści płynące z oszczędzania na emeryturę razem z Ipopema TFI.

Elementy systemu emerytalnego obowiązujące w Polsce od początku 1999 roku



Czym jest IKE?

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) to jeden z elementów trzeciego filaru systemu emerytalnego, wspierany przez Państwo. IKE to rozwiązanie dedykowane dla tych, którzy chcą dodatkowo, samodzielnie oszczędzać na emeryturę oraz skorzystać ze zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych. W ramach IKE możemy wskazać osoby Uposażone, które na wypadek śmierci otrzymają zgromadzony kapitał. Tutaj pojawia się druga korzyść z IKE ponieważ poza zwolnieniem z podatku od zysków kapitałowych, zaoszczędzony kapitał jest także zwolniony z podatku od spadków i darowizn.



Najważniejsze cechy IKE dedykowanego dla Pracowników Unilever Polska:

- ❑ Minimalna pierwsza wpłata już od 500 pln.
- ❑ Każda kolejna wpłata to min. 100 pln.
- ❑ limit wpłat na IKE, ustalany corocznie przez Ministra Pracy, wynosi aż 14 295 zł w 2019 r.
- ❑ Możliwość wyboru pomiędzy indywidualnym planem gromadzenia środków a Rekomendowanym Modelem Wpłat.
- ❑ Możliwość wyboru spośród 8 Subfunduszy o różnym poziomie ryzyka.
- ❑ 4 razy w roku możliwość zmiany alokacji wpłat pomiędzy subfundusze ze skutkiem dla przyszłych wpłat (dot. modelu indywidualnego).
- ❑ Opłata za rozwiązanie umowy o prowadzenie IKE przed upływem 12 miesięcy - 2% wartości jednostek uczestnictwa.
- ❑ Dziedziczenie - środki zgromadzone w ramach IKE są dziedziczone przez Twoich bliskich, możesz także wskazać osoby uprawnione do tych pieniędzy.
- ❑ Elastyczność wypłat - środki zgromadzone w ramach IKE możesz wypłacić na emeryturze jednorazowo lub w ratach, których wysokość określisz samodzielnie.
- ❑ Efektywne oszczędzanie - masz możliwość oszczędzania bez podatku od zysków kapitałowych, a Funduszy inwestycyjne w Programie mają dużo niższe opłaty niż kupione poza Programem.

Struktura grupy kapitałowej IPOPEMA

IPOPEMA Securities

Sales & Trading

Akcje GPW
Obligacje
Kraje OECD
Equity research

Bankowość inwestycyjna

Oferty publiczne (IPO, SPO)
Transakcje M&A
Emisja obligacji
Restrukturyzacja fin.
Finansowanie
na rynku prywatnym

Klienci indywidualni

Dystrybucja poprzez AFI
oraz sieć własną IPOPEMA
Rachunek inwestycyjny
Akcje, obligacje, FIZy,
produkty strukturyzowane
Otwarte fundusze
inwestycyjne
Usługa prywatnego
maklera

IPOPEMA Securities jest liderem w zakresie usług brokerskich dla klientów instytucjonalnych na rynkach w Warszawie i Budapeszcie. 70 spółek z GPW i BSE objętych raportami działu analiz, w tym wszystkie spółki z WIG 20. IPOPEMA Securities posiada jeden z największych zespołów w Polsce zajmujących się bankowością inwestycyjną.

Oferując usługi zarządzania portfelami instrumentów finansowych IPOPEMA TFI z 72 funduszami, jest jednym z najbardziej aktywnych towarzystw w obsłudze funduszy zamkniętych i otwartych.

Zespół IPOPEMA Business Consulting tworzy ponad 80 konsultantów.

IPOPEMA TFI

Fundusze

Fundusze inwestycyjne
zamknięte (FIZ)
Fundusze inwestycyjne typu
otwartego (FIO i SFIO)
Fundusze aktywnego
zarządzania

Najlepsze TFI w 2016
roku wg. rankingu
Pulsu Biznesu

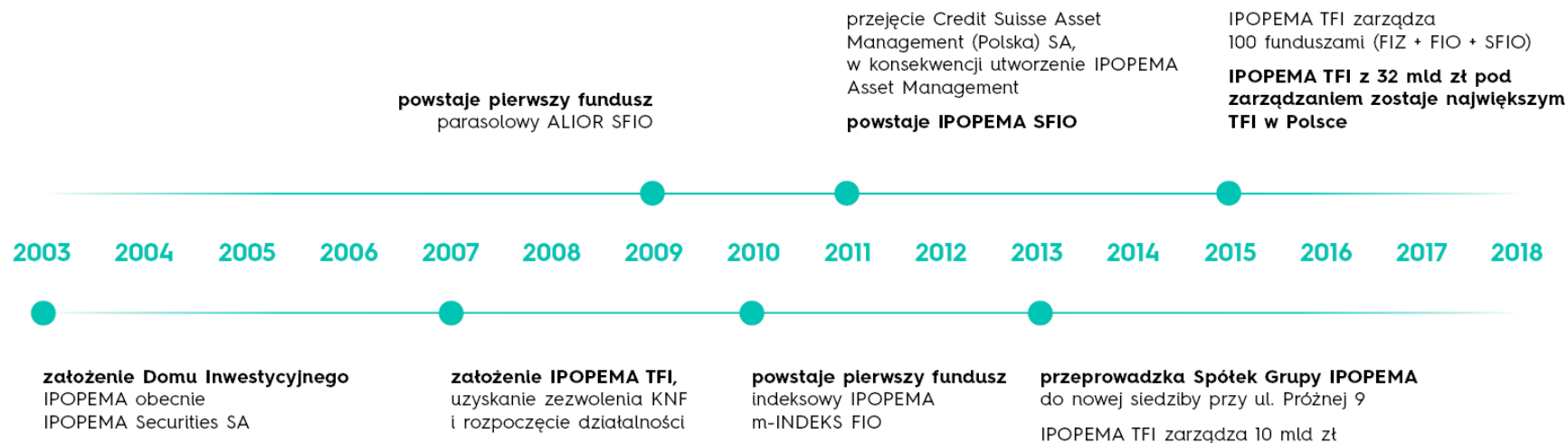
IPOPEMA BC

Business Consulting

Doradztwo strategiczne
Doradztwo IT
Financial Advisors

ipopema

Najważniejsze wydarzenia w naszej historii



ipopema

Sztuka inwestowania wymaga wiedzy i doświadczenia

IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych powstało w 2007 r. i dziś jest jednym z największych towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce. Koncentruje się na kreowaniu rozwiązań dostosowanych do indywidualnych potrzeb i oczekiwań inwestorów, a także tworzeniu funduszy o alternatywnej polityce inwestycyjnej. Oferta Towarzystwa obejmuje fundusze inwestujące zarówno na polskim, jak i globalnych rynkach kapitałowych. IPOPEMA TFI S.A. oferuje również usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych, polegające na aktywnym inwestowaniu środków inwestora. Zarządzanie aktywami oparte jest na indywidualnie dopasowanej strategii inwestycyjnej.

programy specjalne

**INDYWIDUALNE
KONTO EMERYTALNE**

**PRACOWNICZE PROGRAMY
EMERYTALNE**

ipopema

Najlepsze TFI roku 2016 wg Pulsu Biznesu

"O dobrym wyniku Ipopemy zdecydowały przede wszystkim fundusze krajowe – dwa bliźniacze akcyjne (m-Indeks), które odzwierciedlają mWIG40, oraz dwa dłużne. Ipopema Obligacji z wynikiem 1,7 proc. znalazł się wśród 25 proc. najlepszych (tzw. pierwszym kwartyłu) funduszy dłużnych polskich uniwersalnych, a Ipopema Dłużny z wynikiem 1,1 proc. był drugi w kategorii funduszy dłużnych polskich papierów skarbowych."

Justyna Dąbrowska, Puls Biznesu 20.01.2017



**Specjaliści
dobrze
znający
swój fach.**

Nasza kadra zarządzających składa się z **ekspertów z wieloletnim doświadczeniem** na rynku inwestycji. To profesjonaliści z pasją, którzy dokładają wszelkich starań, by zarządzane przez nas produkty wykazywały jak **najlepsze wyniki**, wzbudzając **zaufanie naszych klientów** i utwierdzając ich w tym, że podjęli dobrą decyzję wybierając fundusze inwestycyjne zarządzane przez IPOPEMA TFI.



ipopema

Kilka istotnych liczb

65

**zatrudniamy
65 osób**

53

**zarządzamy
53 mld zł**

72

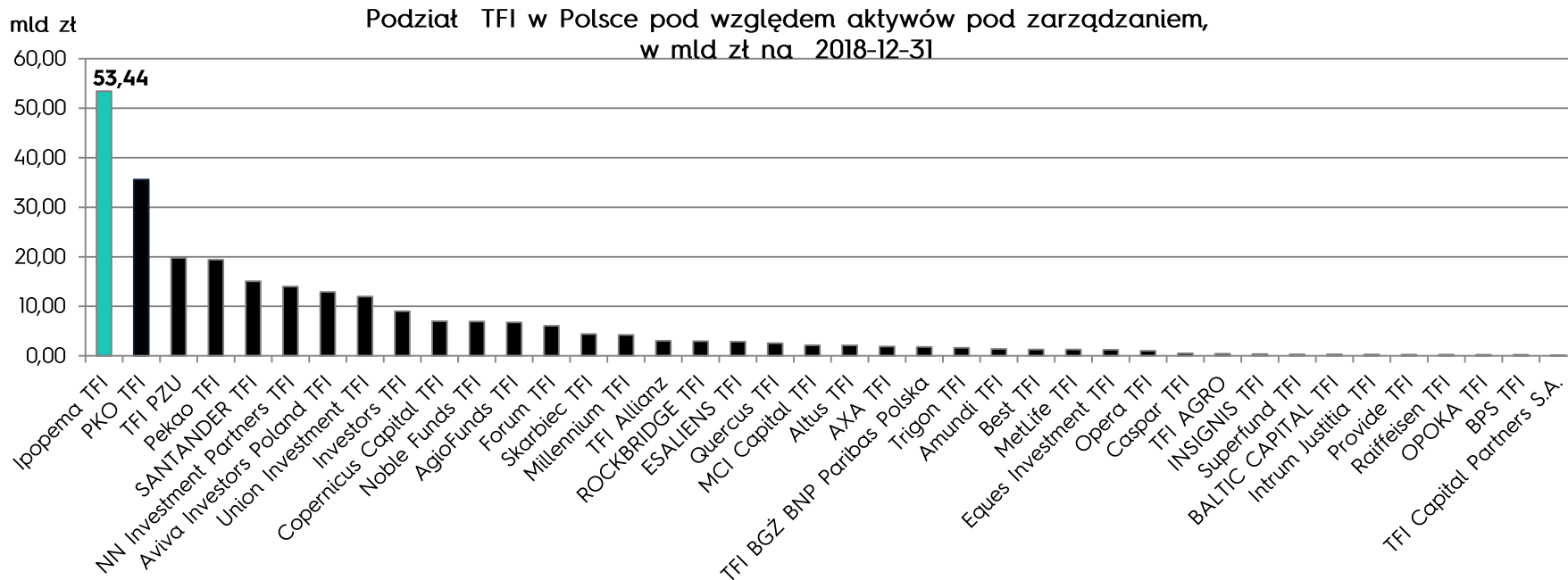
**zarządzamy
72 funduszami**

ipopema

Największe TFI na rynku
ponad 53 mld aktywów
pod zarządzaniem

10 lat historii
na polskim rynku

**Wielu renomowanych
partnerów**



IPOPEMA

Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

IPOPEMA
Oszczędnościowy

IPOPEMA
Obligacji



IPOPEMA
Obligacji
Korporacyjnych



IPOPEMA
Dłużny

IPOPEMA
Emerytura
PLUS

IPOPEMA
Zrównoważony

IPOPEMA
Portfel
Polskich
Funduszy

IPOPEMA
Akcji

IPOPEMA
Globalnych
Megatrendów

IPOPEMA
Short Equity

IPOPEMA m-INDEKS

Fundusz Inwestycyjny Otwarty

IPOPEMA
m-Indeks

IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty uruchomiony został **6 grudnia 2011 roku**.

W jego skład wchodzi **dziesięć strategii inwestycyjnych** różniących się polityką inwestycyjną oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego. IPOPEMA SFIO stworzony został z myślą o tym, aby w ramach jednego rozwiązania zapewnić możliwość wyboru produktu będącego najwierniejszą odpowiedzią na potrzeby Klienta.

Bezpieczeństwo funduszy

Przejrzystość informacji

- Sprawozdania finansowe funduszy i towarzystw funduszy inwestycyjnych są audytowane
- Wszystkie informacje nt. funduszy dostępne są w prospektach informacyjnych
- Podstawowe informacje zawierają Kluczowe Informacje dla Inwestorów
- Wycena jednostek uczestnictwa jest publicznie dostępna.

ipopema LOGOWANIE KUP ON-LINE

FUNDUSZE INWESTYCYJNE ZARZĄDZANIE AKTYWAMI PRODUKTY DEDYKOWANE NOTOWANIA AKTUALNOŚCI DO POBRANIA

Do pobrania

FIO i SFIO FIZ IPOPEMA TFI IPOPEMA Asset Management Archiwum

Karty Subfunduszu **Kluczowe informacje dla inwestorów** Komentarze inwestycyjne Prospekt informacyjny Sprawozdania Finansowe FIO i SFIO Tabele opłat

Ogólne zasady inwestowania



Podstawowe definicje i informacje

Jednostka uczestnictwa – inwestowanie w fundusz polega na nabywaniu jednostek uczestnictwa

Stopa zwrotu – zyskiem jest wzrost wartości jednostki uczestnictwa

Fundusze nie gwarantują zysku, ale również nie ograniczają jego górnego pułapu oraz nie odprowadzają rezerw obowiązkowych

Ściśle określony sposób inwestowania – środki inwestowane są zgodnie ze strategią inwestycyjną określoną w statucie funduszu

Pełna informacja o wynikach – bieżącą wartość jednostki uczestnictwa można znaleźć codziennie w Gazecie Wyborczej, Rzeczypospolitej, Parkiecie, Pulsie Biznesu i finansowych portalach internetowych

Przed inwestycją - perspektywa klienta



Ile Klient wie na temat inwestowania oraz instrumentów rynku kapitałowego?

Podstawowe zasady inwestowania

Czynniki wpływające na wybór strategii inwestycyjnej:

CELE INWESTYCYJNE

Czy twoim celem finansowym jest...

- ...zachowanie kapitału?
- ...ochrona ubezpieczeniowa dla Ciebie i / lub Twojej rodziny?
- ...uzyskanie wysokiej stopy zwrotu?

RYZIKO INWESTYCYJNE

Jaki poziom ryzyka jesteś w stanie podjąć?

- Czy wybierasz niewielką stopę zwrotu i niskie ryzyko?
- Czy jesteś skłonny do podejmowania większego ryzyka, oczekując wyższych zysków?
- Czy jesteś gotów zaakceptować krótkoterminowe straty?
- Jaką masz wiedzę i doświadczenie w dziedzinie inwestycji?

HORYZONT INWESTYCYJNY

Na jak długo chcesz zainwestować środki?

- Czy potrzebujesz posiadać ciągły dostęp do twoich środków?
- Czy chcesz zainwestować część środków na dłuższy horyzont inwestycyjny?



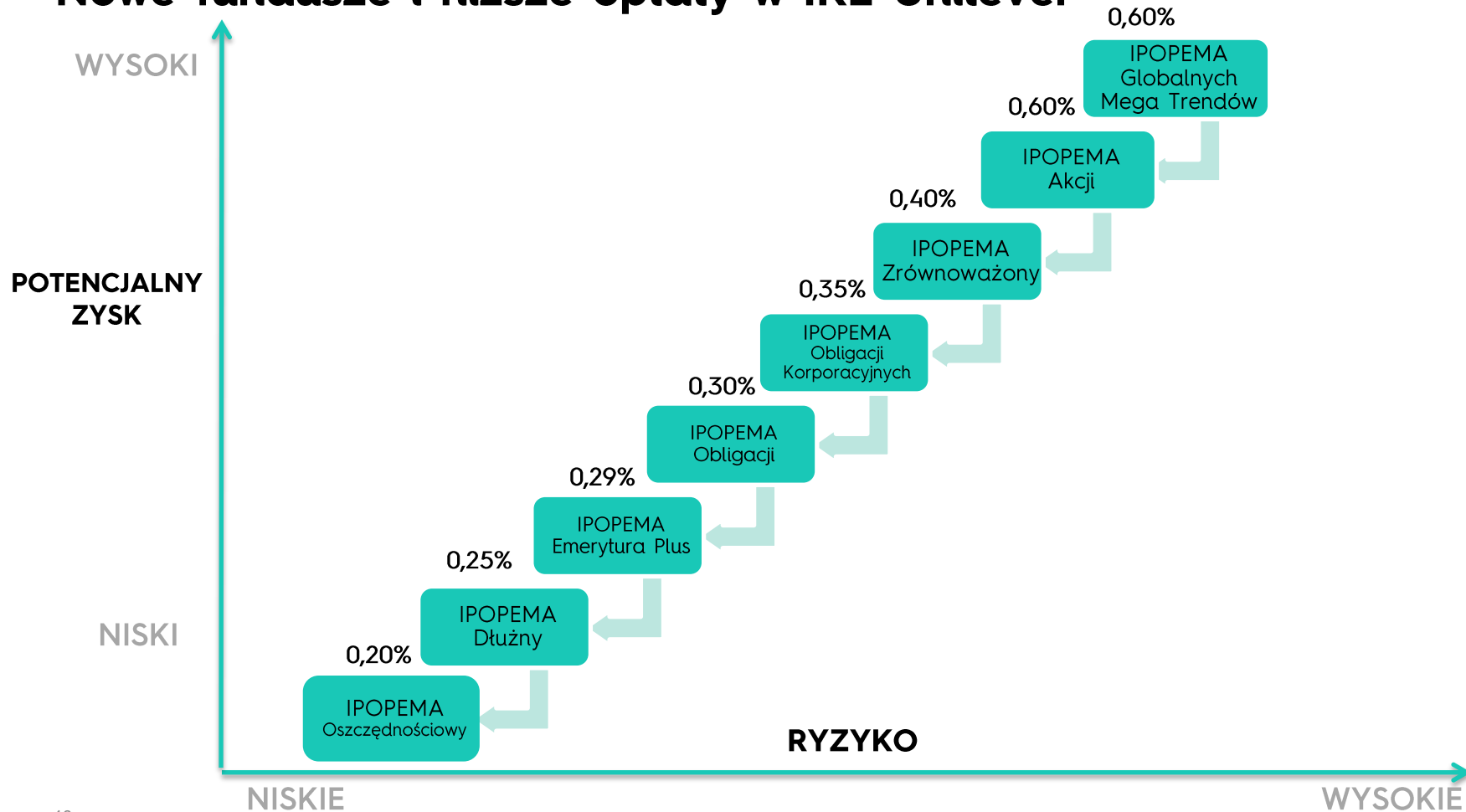
Unilever


ipopema

Załączniki

Szczegółowe informacje o nowych opcjach inwestycyjnych

Nowe fundusze i niższe opłaty w IKE Unilever



		cena	1M	3M	6M	9M	12M	24M	36M	60M
IPOPEMA Oszczędnościowy		117,18	0,34%	0,55%	0,89%	1,56%	2,34%	5,74%	7,27%	12,67%
IPOPEMA Obligacji		134,37	0,33%	0,81%	1,39%	1,78%	2,74%	6,93%	8,78%	15,75%
IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych		103,09	0,02%	0,21%	0,82%	1,80%	3,08%	-	-	-
IPOPEMA Dłużny		115,75	0,81%	1,76%	2,26%	2,82%	4,40%	10,09%	11,31%	-
IPOPEMA Emerytura PLUS		138,19	0,22%	0,45%	2,87%	1,74%	-0,08%	19,30%	43,50%	-
IPOPEMA Zrównoważony		122,02	0,16%	-0,23%	0,59%	-1,36%	-3,09%	-1,17%	0,20%	-0,49%
IPOPEMA Akcji		131,08	-0,81%	-2,48%	2,10%	-1,45%	-9,76%	-1,32%	9,25%	-3,06%
IPOPEMA Portfel Polskich Funduszy		148,52	0,05%	-0,87%	-0,79%	-1,55%	-3,82%	-2,83%	2,08%	2,34%
IPOPEMA Globalnych Megatrendów		116,1	-7,92%	-19,79%	-18,74%	-17,00%	-16,77%	5,75%	11,80%	-
IPOPEMA Short Equity		81,43	1,34%	0,73%	-8,70%	-5,16%	2,56%	-22,49%	-32,02%	-19,40%
IPOPEMA m-INDEKS FIO		154,66	-1,14%	-6,93%	-8,09%	-13,85%	-19,46%	-8,09%	10,20%	16,57%

Główne cechy subfunduszu

IPOPEMA Oszczędnościowy:

- inwestowanie w instrumenty o charakterze płynnościowym, głównie emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa,
- lokujemy środki w instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa, stawiając nacisk na emitentów z inwestycyjną oceną wiarygodności kredytowej lub będących liderami w swoich branżach,
- średnia duracja portfela lokat Subfunduszu nie przekracza jednego roku,
- zapewnienie wysokiej płynności funduszu w celu umożliwienia aktywnego reagowania na zmiany w sytuacji gospodarczej,
- cel inwestycyjny: wzrost wartości aktywów w krótkim i średnim terminie: wynik inwestycyjny równy lub lepszy od średnich stawek proponowanych na depozytach w bankach.
- benchmark: WIBID 6M

Wartość jednostki uczestnictwa IPOPEMA

Oszczędnościowy

od początku istnienia subfunduszu



Źródło Analizy Online: IPOPEMA TFI

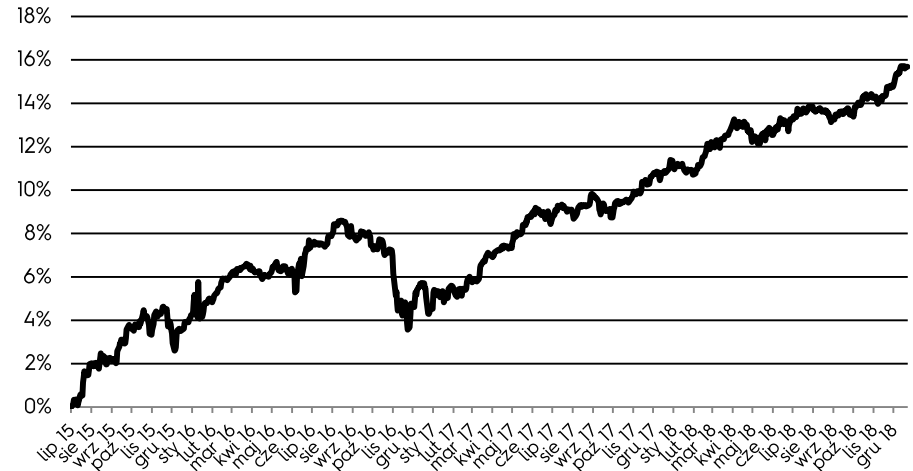
*Grupa funduszy dłużnych polskich uniwersalnych Analiz Online

Stopa zwrotu (%), kategoria j.u. A					
na 28.12.2018	1M	3M	6M	12M	24M
IPOPEMA Oszczędnościowy	0,34%	0,55%	0,89%	2,34%	5,74%
Średnia*	0,33%	0,40%	0,63%	1,39%	4,23%
Mediana*	0,32%	0,42%	0,67%	1,63%	4,42%

Główne cechy subfunduszu IPOPEMA Dłużny:

- **fundusz obligacyjny** posiadający benchmark oparty o polskie **obligacje skarbowe** - obecnie 75% Treasury BondSpot Poland Index + 25% WIBID ON,
- **cel inwestycyjny:** dążenie do uzyskania możliwie wysokich stóp zwrotu, poprzez lokaty w obligacje skarbowe
- lokowanie środków zarówno w **krajowe i zagraniczne obligacje skarbowe**, przy zabezpieczeniu ryzyka walutowego
- zapewnienie wysokiej **płynności funduszu**, w celu umożliwienia aktywnego reagowania na zmiany sytuacji gospodarczej
- obligacje skarbowe: do 100% aktywów subfunduszu
- obligacje korporacyjne: do 30% aktywów subfunduszu - obecnie brak obligacji korporacyjnych

Wyniki IPOPEMA Dłużny od powstania funduszu



Stopa zwrotu (%), kategoria j.u. A					
na 28.12.2018	1M	3M	6M	12M	24M
IPOPEMA Dłużny	0,81%	1,76%	2,26%	4,40%	10,09%
Średnia*	0,82%	1,30%	1,42%	2,19%	5,11%
Mediana*	0,81%	1,32%	1,55%	2,63%	6,06%

Źródło Analizy Online: IPOPEMA TFI

*Grupa funduszy dłużnych polskich papierów skarbowych długoterminowych Analiz Online

**do kwietnia 2017 roku benchmarkiem był 90% EFFAS 1-7 + 10% WIBID ON - zmieniono ze względu na zaprzestanie publikowania indeksu EFFAS przez Bloomberg

Główne cechy subfunduszu IPOPEMA Obligacji:

- fundusz obligacyjny zarządzany przy wykorzystaniu modelu absolutnej stopy zwrotu
- cel inwestycyjny: dążenie do wyniku inwestycyjnego przewyższającego średnie stawki depozytów bankowych
- brak benchmarku - umożliwienie aktywnego dostosowania ekspozycji do bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynkach papierów dłużnych
- lokowanie środków zarówno w krajowe i zagraniczne papiery skarbowe oraz instrumenty rynku pieniężnego
- zapewnienie wysokiej płynności funduszu w celu umożliwienia aktywnego reagowania na zmiany w sytuacji gospodarczej w krajach objętych spektrum inwestycyjnym
- instrumenty dłużne: do 100% aktywów subfunduszu
- komercyjne dłużne papiery wartościowe: do 25% portfela
- wysoka ocena wiarygodności kredytowej głównym kryterium wyboru obligacji korporacyjnych

Wartość jednostki uczestnictwa IPOPEMA Obligacji od początku istnienia subfunduszu



Stopa zwrotu (%), kategoria j.u. A

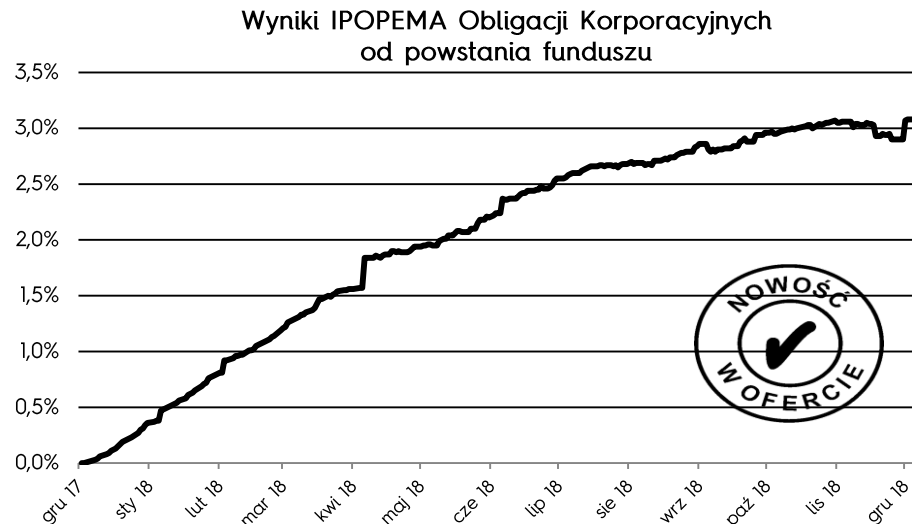
na 28.12.2018	1M	3M	6M	12M	24M	36M
IPOPEMA Obligacji	0,15%	1,49%	1,35%	2,77%	7,81%	8,52%
Średnia*	0,59%	0,84%	1,08%	1,30%	4,80%	5,51%
Mediana*	0,60%	1,07%	1,44%	2,45%	6,56%	6,97%

Źródło Analizy Online: IPOPEMA TFI

*Grupa funduszy dłużne polskie uniwersalne długoterminowe Analiz Online

Główne cechy subfunduszu IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych:

- w centrum zainteresowania subfunduszu są obligacje przedsiębiorstw o wysokiej wiarygodności kredytowej, w tym emitentów z WIG20, polskich i zagranicznych banków, oraz firm produkcyjnych,
- uzupełnieniem portfela będą w obligacje samorządów terytorialnych, a także prawa uczestnictwa w zagranicznych funduszach obligacji wysokodochodowych (High Yield) oraz ETF,
- cel inwestycyjny: dążenie do osiągnięcia powtarzalnych, stabilnych zysków, przewyższających stawki depozytów bankowych,
- benchmark: WIBID 6M+1%,
- dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa stanowią min. 66% aktywów netto,
- powyżej 20% aktywów netto stanowią obligacjach przedsiębiorstw o wysokiej ocenie wiarygodności kredytowej, posiadających rating długoterminowy na poziomie inwestycyjnym nadanym przez co najmniej jedną z następujących agencji ratingowych: Moody's, Standard and Poor's lub Fitch,
- maksymalne zaangażowanie w jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy dłużnych wynosi 34% aktywów netto,
- obligacje jednostek samorządów terytorialnych stanowiąć będą do 34% wartości aktywów netto,
- zabezpieczamy ryzyko walutowe



Stopa zwrotu (%), kategoria j.u. A				
na 28.12.2018	1M	3M	6M	12M
IPOPEMA Obligacji korporacyjnych	0,02%	0,21%	0,82%	3,08%
Średnia*	0,15%	0,05%	0,40%	0,60%
Mediana*	0,09%	0,12%	0,71%	1,67%

Źródło Analizy Online: IPOPEMA TFI

* Grupa funduszy dłużne globalne korporacyjne Analiz Online

Główne cechy subfunduszu IPOPEMA Emerytura PLUS SFIO:

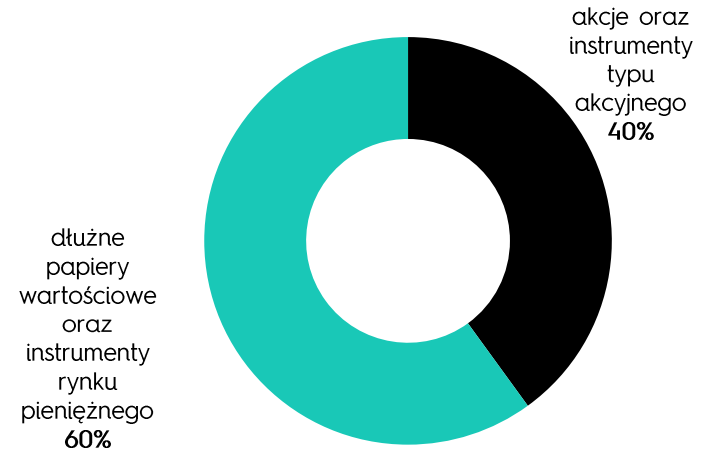
- fundusz polecany w szczególności osobom, które chcą budować kapitał przeznaczony na **dotatkowe zabezpieczenie finansowe w okresie emerytalnym**,
- **głównym składnikiem lokat Subfunduszu są Instrumenty dłużne**, w tym w szczególności dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski – do 80% wartości aktywów,
- nie więcej niż 25% wartości aktywów może być lokowane w dłużne papiery wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa,
- Subfundusz inwestuje również od 20% do 40% aktywów w instrumenty udziałowe, w tym w szczególności akcje notowane na GPW,
- priorytetem dla zarządzających Subfunduszem jest utrzymywanie wysokiego poziomu płynności, dywersyfikacja ryzyka i ograniczenie zmienności wartości jednostki uczestnictwa,
- benchmark: 65% TBSP (Treasury Bond Spot Poland Index) + 35% WIG.

Źródło Analizy Online: IPOPEMA TFI

* Grupa funduszy mieszane polskie stabilnego wzrostu Analiz Online

Do 30 czerwca 2017 roku subfundusz nosił nazwę IPOPEMA m-Indeks SFIO i był funduszem indeksowym odwzorowującym zachowania mWIG40. Taka strategia nadal dostępna jest w ofercie IPOPEMA w funduszu inwestycyjnym otwartym noszącym nazwę - m-Indeks FIO. O szczegóły zapytaj Dyrektora Regionalnego IPOPEMA. Średnia i mediana historycznych wyników ujętych w tabeli przedstawiona została na podstawie danych Analizy Online SA dla funduszy z grupy mieszanych polskich stabilnego wzrostu, do której został dopisany fundusz. Wyszarzone w tabeli wyniki reprezentują stopy zwrotu uzyskane przez zarządzających zgodnie z polityką inwestycyjną subfunduszu stosowaną do 30.06.2017, działającego wówczas pod nazwą IPOPEMA m-Indeks SFIO.

Modelowa alokacja



Struktura portfela subfunduszu IPOPEMA Emerytura Plus przy założeniu **maksymalnego statutowego zaangażowania aktywów Subfunduszu w akcje i instrumenty finansowe typu akcyjnego**.

Stopa zwrotu (%), kategoria j.u. A					
na 28.12.2018	1M	3M	6M	12M	24M
IPOPEMA Emerytura Plus	0,22%	0,45%	2,87%	-0,08%	0,00%
Średnia*	-0,24%	-1,73%	-1,63%	-4,54%	0,99%
Mediana*	-0,19%	-0,82%	-0,69%	-5,09%	1,26%

Główne cechy subfunduszu

IPOPEMA Zrównoważony:

- dedykowany Inwestorom o umiarkowanym apetycie na ryzyko i akceptującym okresowe wahania cen, szczególnie w krótszych terminach
- aktywa subfunduszu będą inwestowane w **dłużne papiery wartościowe** emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa/ NBP oraz **selektywnie dobrane obligacje korporacyjne** - do 70%
- zaangażowanie w akcje i instrumenty o charakterze udziałowym na polskim rynku regulowanym na poziomie od 30% do 70%
- Fundusz **aktywnie zarządza alokacją** w obligacje i akcje: - przy wyborze instrumentów dłużnych kieruje się analizą obecnej i prognozowanej sytuacji makroekonomicznej, analizą ryzyka stopy procentowej, ryzyka kredytowego czy kryterium płynności emitentów, szczególnie w przypadku obligacji korporacyjnych - przy doborze akcji spółek zwraca uwagę na ich dynamikę rozwoju, dalszych perspektyw co do wzrostu wyników, konkurencyjność na tle swojej branży.

Źródło Analizy Online: IPOPEMA TFI

* Grupa funduszy mieszane polskie zrównoważone Analiz Online

Wartość jednostki uczestnictwa IPOPEMA Zrównoważony od początku istnienia subfunduszu



Stopa zwrotu (%),
kategoria j.u. A

na
28.12.2018

1M

IPOPEMA
Zrównoważony

0,16%

Średnia*

-0,79%

Mediana*

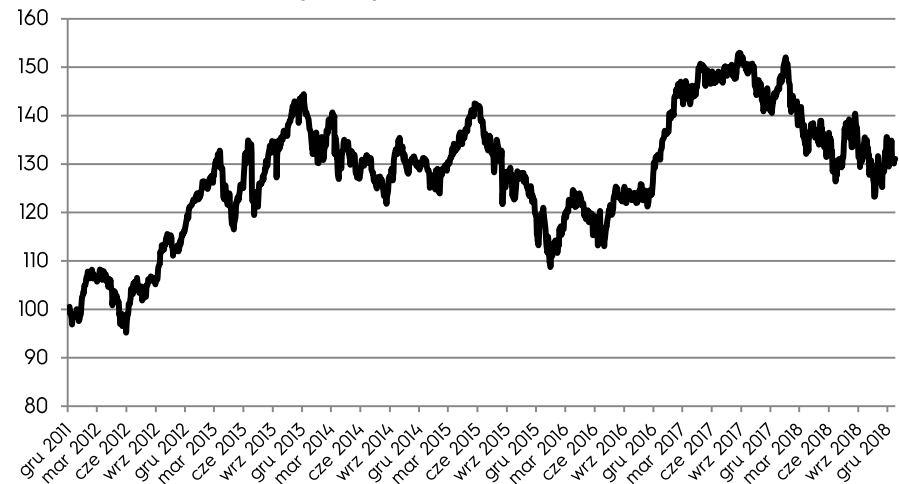
-0,77%

Główne cechy subfunduszu

IPOPEMA Akcji:

- subfundusz inwestuje co najmniej 70% swoich aktywów w akcje spółek giełdowych – krajowych i zagranicznych
- koncentruje się na spółkach o wysokiej jakości zarządzania, posiadających trwałe przewagi konkurencyjne
- zapewnia ekspozycję na szeroki rynek akcji (z naciskiem na duże i płynne spółki)
- oferuje fundamentalne podejście do selekcji instrumentów
- utrzymuje maksymalne przeważenie/niedoważenie względem benchmarku na poziomie 3%, istotnie ograniczając ryzyko zmienności jednostki
- zarządzający dąży do uzyskiwania regularnie wyników powyżej średniej w grupie porównawczej
- subfundusz cechuje się stylem zarządzania dającym elastyczność niezależnie od wielkości aktywów
- właściwa selekcja instrumentów do portfela jest głównym motorem napędowym funduszu
- benchmark: 90% WIG + 10% WIBID 6M

Wartość jednostki uczestnictwa IPOPEMA Akcji od początku istnienia subfunduszu



Stopa zwrotu (%), kategoria j.u. A

na 28.12.2018	1M	3M	6M	12M	24M
IPOPEMA Akcji	-0,81%	-2,48%	2,10%	-9,76%	-1,32%
Średnia*	-1,99%	-5,69%	-3,77%	-15,26%	-3,55%
Mediana*	-1,50%	-4,66%	-3,31%	-14,90%	-2,58%

Źródło Analizy Online, stooq.pl, IPOPEMA TFI

*Grupa funduszy akcji polskich uniwersalne Analiz Online

CO TO JEST MEGATREND?

Megatrend to silne zjawisko społeczne, ekonomiczne, polityczne lub technologiczne, które kształtuje się powoli, ale ma bardzo duży wpływ na szereg aktywności i procesów, jak również na sposób postrzegania pewnych zjawisk. Wpływ ten widoczny jest w działaniu jednostek, jak i całych krajów i trwa zwykle latami.

	Stopa zwrotu (%), kategoria j.u. A				
na 28.12.2018	1M	3M	6M	12M	24M
IPOPEMA Globalnych Megatrendów	-7,92%	-19,79%	-18,74%	-16,77%	5,75%
Średnia*	-6,80%	-14,14%	-12,77%	-12,59%	-0,89%
Mediana*	-6,78%	-13,40%	-11,66%	-13,10%	-2,66%

Od 2 lipca 2018 roku benchmarkiem jest **75% MSCI ACWI Index + 25% WIBID O/N. ****

Źródło Analizy Online: stooq.pl, IPOPEMA TFI

*Grupa funduszy akcji globalnych rynków rozwiniętych Analiz Online

** do 2 lipca 2018 roku benchmarkiem był **75% Bloomberg World Index + 25% WIBID O/N**- zmiana jest wynikiem informacji otrzymanej od agencji Bloomberg L.P., że indeks Bloomberg World Index nie może być dalej wykorzystywany jako składowa benchmarku.

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 funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez IPOPEMA TFI S.A. oraz o ich ryzyku inwestycyjnym zawarte są w prospektach informacyjnych dostępnych w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej 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.

Przedstawione wyniki mają charakter historyczny (źródło: IPOPEMA TFI S.A.) i dotyczą jednostek uczestnictwa kategorii A. Po rozpoczęciu działalności fundusze i subfundusze dostosowywały strukturę swojego portfela do wymagań określonych w statucie, co mogło wpłynąć na ich wynik inwestycyjny w tym okresie. IPOPEMA TFI S.A. oraz fundusze inwestycyjne zarządzane przez IPOPEMA TFI S.A. nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych funduszy lub subfunduszy ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Inwestycje w fundusze 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 danego funduszu 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.

Wartość aktywów netto funduszy i subfunduszy może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Subfundusze mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz każde Państwo członkowskie, a także Stany Zjednoczone Ameryki, Australię, Japonię, Kanadę, Nową Zelandię i Szwajcarię.

IPOPEMA TFI S.A. oświadcza, że dokłada wszelkich starań, aby niniejszy materiał był przygotowywany z należytą starannością. IPOPEMA TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne osób, które zapoznały się z niniejszym materiałem. IPOPEMA TFI S.A. zastrzega, że dane zamieszczone w niniejszym materiale mogą być nieaktualne, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji inwestycyjnych zalecamy kontakt z IPOPEMA TFI S.A., celem uzyskania aktualnych informacji.

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

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 109-000-30-69, kapitał zakładowy 10.599.441 złotych w całości opłacony.