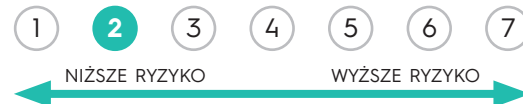


PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz dłużny
Waluta	zł
Początek działalności	05.05.2025
Wartość j.u.	101,51 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	4 054 943 zł
Benchmark	90% (WIBOR 6M + 0,60%) + 10% WIBID ON
Opłata manipulacyjna	brak
Wynagrodzenie za zarządzanie	brak
Wynagrodzenie zmienne	30% od zysku ponad benchmark
Minimalna pierwsza wpłata	1 000 000 zł (5 000 000 zł kat. B*)
Minimalna kolejna wpłata	1 000 000 zł (1 000 000 zł kat. B*)
Rachunek nabyć	14 114 000 000 000 200 000 000 000
Bilans sprzedaży	0 zł

*kategoria jednostek dostępna wyłącznie w sieci dystrybucji oraz kanale internetowym

POZIOM RYZYKA

REKOMENDOWANY OKRES
INWESTYCJI2
LATA

PROFIL INWESTORA

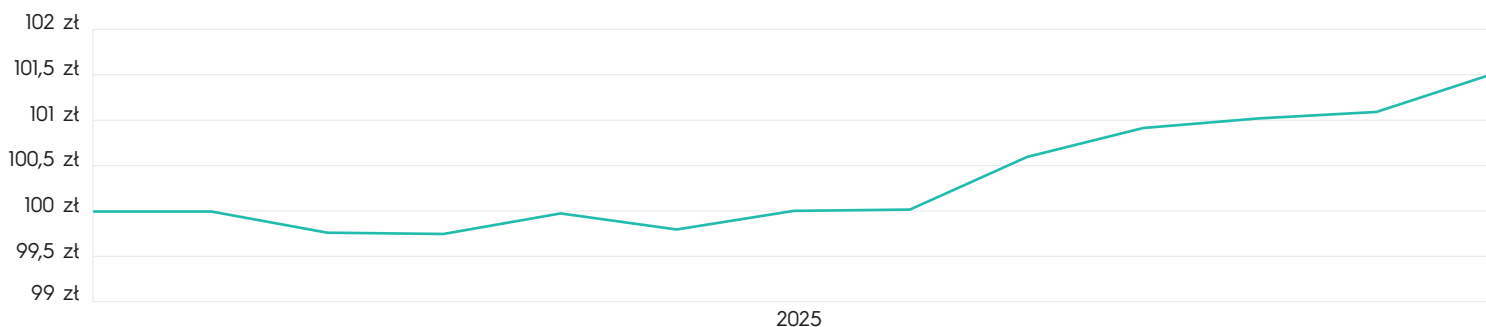
Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy oczekują wzrostu wartości swoich inwestycji w średnim i długim okresie, na poziomie przewyższającym zyski możliwe do uzyskania z inwestycji na rynku pieniężnym oraz z oprocentowania lokat bankowych, akceptując ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne i inne papiery dłużne, wynikające głównie z ryzyka niewypłacalności emitenta oraz ryzyka wahań rynkowych stóp procentowych oraz są zainteresowani inwestycją na okres 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 emitowane przez przedsiębiorstwa – od 50% do 100% wartości Aktywów Funduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne – do 50% wartości Aktywów Funduszu, Depozyty – do 25% wartości Aktywów Funduszu, Instrumenty dłużne emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego – do 25% wartości Aktywów Funduszu, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych – do 25% wartości Aktywów Funduszu, instrumenty dłużne emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwa członkowskie, państwa należące do OECD oraz międzynarodowe instytucje finansowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska, przynajmniej jedno z państw członkowskich lub państw należących do OECD – do 50% wartości Aktywów Funduszu. Minimalny udział wskazanych lokat wynosi 80% Aktywów Netto Funduszu. Do 50% wartości Aktywów Funduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne, aktywa denominowane w walutach obcych oraz może być zainwestowana łącznie w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy portfelowych, o których mowa w art. 179 ust. 1 Ustawy oraz tytuły uczestnictwa innych funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania. Maksymalny odsetek Aktywów Funduszu, będących przedmiotem operacji skutkujących powstaniem dźwigni finansowej wynosi 75% wartości Aktywów Funduszu.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	1,49%	-	-	-	-	-	-
BENCHMARK	0,47%	-	-	-	-	-	-



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

ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	49,12%
Papiery komercyjne	48,65%
Gotówka i ekwiwalenty	1,60%

STRUKTURA WALUTOWA

PLN – złoty polski	99,37%
--------------------	--------

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 31.07.2025.

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
tfti@ipopema.pl



STRUKTURA SEKTOROWA

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	49,12%
Budownictwo i Deweloperzy	20,95%
Finanse	13,99%
Energetyka i Paliwa	8,54%
Usługi komunikacyjne	5,17%
Gotówka i ekwiwalenty	1,60%

STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Polska	97,77%
Gotówka i ekwiwalenty	1,60%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 31.07.2025.

TOP 5 POZYCJI*

DSI034	29,91%
FPC0332	19,10%
PEO1027	7,63%
BANK POCZTOWY S.A. SERIA C3	6,37%
ARH0628	6,21%

* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 30.06.2025. TOP 5 POZYCJI nie uwzględnia kontraktów terminowych.

9

LICZBA EMITENTÓW

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

2,55

CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)

-4,89

WSKAŹNIK SHARPE'A

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

0,00%

ODCHYLENIE STANDARDOWE

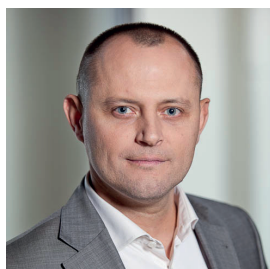
Pokazuje jak bardzo miesięczna stopa zwrotu uzyskana przez fundusz odbiega od średniej wartości miesięcznych stóp zwrotu w ostatnich 12 miesiącach.

0,36%

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.



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 obligacjami skarbowymi i korporacyjnymi 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. 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. 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.