

**PODSTAWOWE INFORMACJE**

■ Typ	mieszane polskie stabilnego wzrostu
■ Waluta podstawowa	zł
■ Początek działalności	01.07.2016
■ Wartość aktywów netto (WAN)	27 270 713 zł
■ Benchmark	brak
■ Minimalna pierwsza wpłata	200 zł
■ Minimalna kolejna wpłata	100 zł
■ Rachunek nabyć	19 102 010 680 000 100 000 000 000
■ 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)	0,69
■ Bilans sprzedaży	102 868 zł
■ Zarządzający	Monika Zduńska Bogusław Stefanik

**POZIOM RYZYKA****SPEŁNIAMY****REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI****4**  
LATA**PROFIL INWESTORA**





Oferta dla inwestorów o umiarkowanym apetycie na ryzyko, dla których ważna jest stabilność inwestycji w instrumenty dłużne, ale jednocześnie oczekują udziału we wzrostach na rynkach akcyjnych, więc akceptują podwyższony poziom ryzyka inwestycyjnego oraz okresowe wahania cen.

**CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU**



■ Fundusz może inwestować od 0% do 100% wartości Aktywów Subfunduszu w instrumenty dłużne oraz od 0% do 40% wartości Aktywów Subfunduszu w instrumenty udziałowe. Ponadto, Fundusz może dokonywać lokat aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych – do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, oraz w 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 swoje aktywa w instrumenty udziałowe – do 20% wartości aktywów Subfunduszu z zastrzeżeniem ustawowym limitów inwestycyjnych. Do 34% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz aktywa denominowane w walutach obcych.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	<b>3,26%</b>	<b>3,19%</b>	<b>6,07%</b>	<b>14,55%</b>	<b>9,96%</b>	<b>24,12%</b>	<b>14,39%</b>

**ALOKACJA AKTYWÓW**

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP		<b>49,39%</b>
Akcje		<b>38,36%</b>
Papiery komercyjne		<b>27,72%</b>
Gotówka i ekwiwalenty		<b>3,36%</b>

**STRUKTURA WALUTOWA**

PLN		<b>96,93%</b>
EUR		<b>18,95%</b>
GBP		<b>1,50%</b>
SEK		<b>1,47%</b>

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 30.11.2023.

**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 jakiegokolwiek instrument finansowy lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o Poczty 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.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. 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., Poczty SFI O ani Bank Poczty S.A. nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszu ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Znajdujące się w ofercie Banku Poczty S.A. produkty inwestycyjne nie są gwarantowane przez Skarb Państwa, Bankowy Fundusz Gwarancyjny ani jakiegokolwiek inne instytucje rządowe. Inwestycje w Fundusz obarczone 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). 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.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl)**

**IPOPEMA TFI S.A.**

ul. Prózna 9,  
00-107 Warszawa  
[tfi@ipopema.pl](mailto:tfi@ipopema.pl)  
tel. 22 236 93 00  
tel. 22 123 01 59  
tel. 22 123 01 49

