

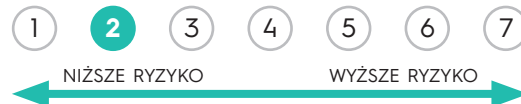
**PODSTAWOWE INFORMACJE**

Typ subfunduszu	Fundusz dłużny
Waluta	zł
Początek działalności	21.11.2012
Wartość j.u.	135,73 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	95 496 269 zł
Benchmark	90% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% WIBID ON
Opłata manipulacyjna	brak**
Wynagrodzenie za zarządzanie	0,75% (1,00% 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	69 1140 1010 0000 5371 0400 4002 15 1140 1010 0000 5371 0400 4004 (kat. B*)
Bilans sprzedaży	3 999 673 zł

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

\*\*w Nest Bank opłata wynosi 0,25%

**POZIOM RYZYKA**



**REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI**



**PROFIL INWESTORA**

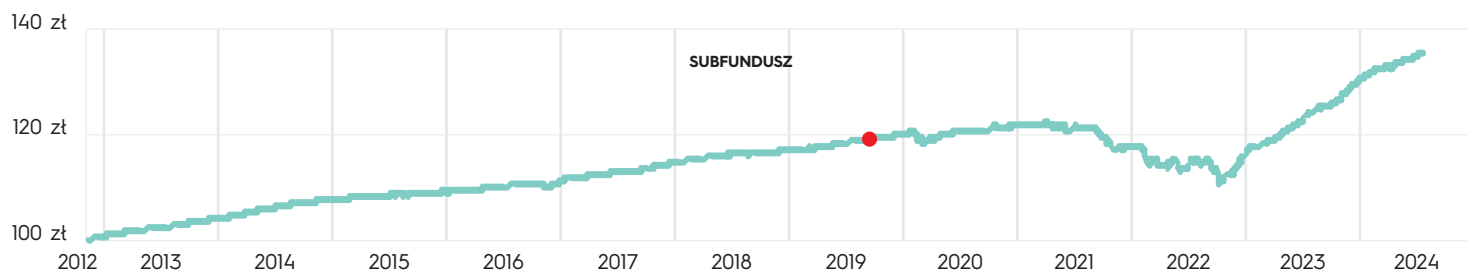
Subfundusz przeznaczony jest dla klientów indywidualnych, którzy poszukują ochrony i pomnażania kapitału przy zachowaniu wysokiej płynności, firm i instytucji, dla których Subfundusz jest dobrym sposobem na inwestowanie nadwyżek finansowych ze względu na wysoką płynność i atrakcyjną stopę zwrotu.

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 oraz Depozyty - od 50% wartości Aktywów Netto Subfunduszu, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych - do 10% wartości Aktywów Subfunduszu, Depozyty - do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, instrumenty dłużne emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego - do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne - do 25% wartości aktywów Subfunduszu. Subfundusz może nabywać Aktywa zagraniczne do 35% Aktywów Subfunduszu. Subfundusz może nabywać Aktywa denominowane w walucie obcej bądź euro do 35% Aktywów Subfunduszu. Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty Pochodne, w tym niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne, w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego oraz w celu sprawnego zarządzania ryzykiem walutowym. Subfundusz nie stanowi „funduszu rynku pieniężnego” w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	0,91%	1,99%	3,52%	9,68%	11,83%	14,40%	4,63%
BENCHMARK	0,55%	1,54%	3,06%	6,71%	-	-	3,63%



Ipopema SFIO Subfundusz Konserwatywny z dniem 9 września 2019 roku zmienił nazwę z funduszu IPOPEMA SFIO Subfundusz Oszczędnościowy.

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

**ALOKACJA AKTYWÓW**

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	74,49%
Papiery komercyjne	44,58%
Gotówka i ekwiwalenty	2,43%

**STRUKTURA WALUTOWA**

PLN - złoty polski	109,79%
EUR - euro	7,64%
USD - dolar amerykański	4,08%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 31.07.2024.

**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  
tfi@ipopema.pl



## STRUKTURA SEKTOROWA

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	74,49%
Finanse	21,12%
Budownictwo i Deweloperzy	12,35%
Przemysł chemiczny i surowcowy	3,41%
Energetyka i Paliwa	2,66%
Usługi komunikacyjne	2,26%
Użyteczność publiczna	2,14%
Usługi	0,43%
Dobra podstawowe	0,21%
Gotówka i ekwiwalenty	2,43%

## STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Polska	117,77%
Serbia	0,88%
Wielka Brytania	0,43%
Gotówka i ekwiwalenty	2,43%

## TOP 5 POZYCJI\*

WZ1129	24,69%
FPC0631	22,66%
WZ1128	10,74%
ALR0627	3,30%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO S.A., 5/22/2033	3,08%

\* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 28.06.2024. 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 31.07.2024.

27

## LICZBA EMITENTÓW

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

1,55

## CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)

2,63

## WSKAŹNIK SHARPE'A

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

1,00%

## ODCHYLENIE STANDARDOWE

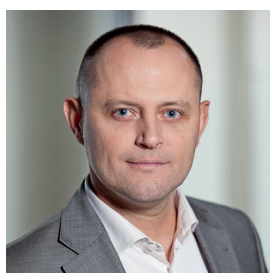
Pokazuje jak bardzo miesięczna stopa zwrotu uzyskana przez fundusz odbiega od średniej wartości miesięcznych stóp zwrotu w ostatnich 12 miesiącach.

0,25%

## 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](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 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](http://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.