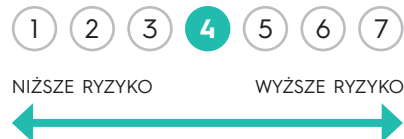


### PODSTAWOWE INFORMACJE

■ Typ	Fundusz mieszany
■ Walua podstawowa	zł
■ Początek działalności	02.03.2015
■ Wartość j.u.	155,40 zł
■ Wartość aktywów netto (WAN)	145 722 410,26 zł
■ Benchmark	65% TBSP (Treasury Bond Spot Poland Index) + 35% WIG
■ Minimalna pierwsza wpłata	20 000 zł (500 zł kat. B*)
■ Minimalna kolejna wpłata	5 000 zł (100 zł kat. B*)
■ Rachunek nabyć	83 1140 1010 0000 5371 0401 5002
	56 1140 1010 0000 5371 0401 5003 (kat. B*)
■ Opłata manipulacyjna	max. 4,0%
■ Wynagrodzenie za zarządzanie	2,00% (2,50% kat. B*)
■ Grupa porównawcza	mieszane polskie stabilnego wzrostu
■ Bilans sprzedaży	-4 296 328 zł

### POZIOM RYZYKA

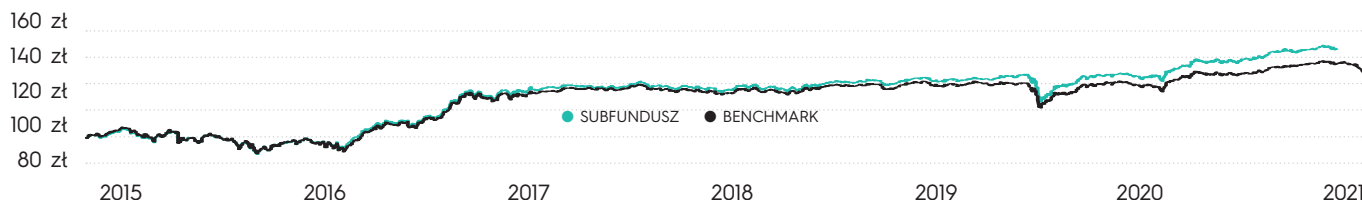


### CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU

- Głównym składnikiem lokat Subfunduszu IPOPEMA Emerytura Plus („Subfundusz”) są Instrumenty dłużne, w tym w szczególności dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Dobór lokat dla tej części aktywów ma na celu osiągnięcie możliwie wysokiej stopy zwrotu w średnim i długim horyzoncie czasowym, przy minimalizacji ryzyka niewypłacalności emitenta. Do 25% wartości aktywów Subfunduszu może być lokowane w dłużne papiery wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa.
- Od 20% do 40% wartości Aktywów Subfunduszu będzie lokowane Instrumenty udziałowe, w tym w szczególności akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w Polsce. Do 34% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne i aktywa denominowane w walutach obcych.
- Subfundusz utrzymuje także, wyjątkowo w zakresie niezbędnym do zaspokojenia swoich bieżących zobowiązań, część aktywów na rachunkach bankowych. Zyski z lokat Subfunduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału Subfunduszu.

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

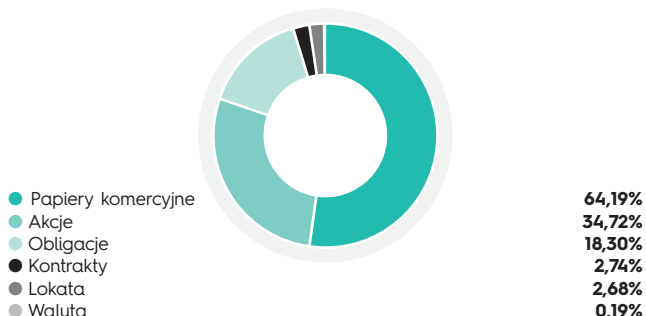
STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	-5,51%	-7,30%	-4,82%	2,93%	12,71%	38,33%	-0,26%
BENCHMARK	-4,25%	-5,68%	-2,99%	3,52%	8,74%	32,75%	0,59%



\*W dniu 30 czerwca 2017 r. nastąpiła zmiana polityki inwestycyjnej funduszu IPOPEMA SFIO Subfunduszu Emerytura Plus, w związku z czym nastąpiła zmiana benchmarku z mWIG40 na 65% TBSP (Treasury Bond Spot Poland Index) + 35% WIG.

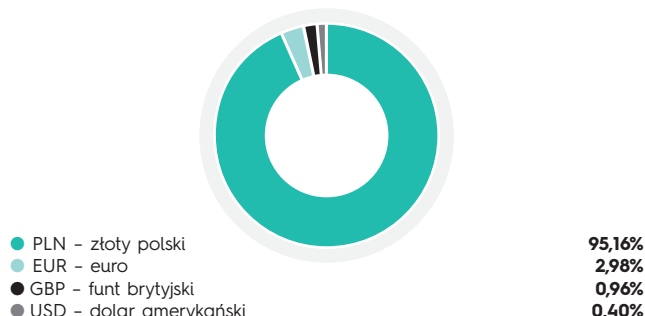
Informacje o wycenach dostępne są na stronie internetowej <https://ipopematfi.pl/>.

### ALOKACJA AKTYWÓW



Wartości zaangażowania liczone są do wartości aktywów netto.

### STRUKTURA WALUTOWA



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

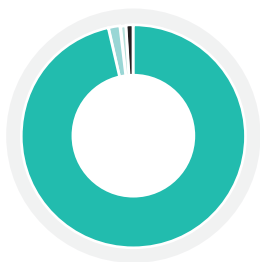
Adres strony internetowej Towarzystwa: [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl)

IPOPEMA TFI S.A.

ul. Próżna 9  
00-107 Warszawa

tel. 22 236 93 00 | [tfi@ipopema.pl](mailto:tfi@ipopema.pl)

**STRUKTURA GEOGRAFICZNA**



- Polska
- Stany Zjednoczone
- Rumunia
- Szwajcaria

**93,42%**  
**1,56%**  
**1,04%**  
**0,96%**

**TOP 5 POZYCJI\***



- POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU, PLPFR0000092 **19,52%**
- BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO, FPC0328 **9,97%**
- SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PLPFR0000092 **8,57%**
- SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ **5,87%**
- SKARB PAŃSTWA RUMUNII 10/29/2025 **4,65%**

\*Źródło: Opracowanie własne. Sprawozdanie finansowe funduszu z dn. 30.06.2021 r.

**49**

**LICZBA EMITENTÓW**

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

**3,06**

**CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)**

**0,99**

**WSKAŹNIK SHARPE'A**

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

**12,76%**

**ODCHYLENIE STANDARDOWE**

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

**96,06%**

**MAKSYMALNY DRAWDOWN**

To maksymalna obserwowana strata funduszu od najwyższej wyceny do najniższej w ciągu roku.

**ZARZĄDZAJĄCY**



**Bogusław Stefaniak**

Absolwent Wyższej Szkoły Handlu i Finansów Międzynarodowych w Warszawie, kierunku Ekonomia. W 2011 r. ukończył studia podyplomowe na Akademii Leona Koźmińskiego, kierunku Analityk Finansowy Rynków i Papierów Wartościowych.

Z rynkiem kapitałowym związany od 2006 r., kiedy to rozpoczął pracę w Banku Handlowym S.A. Do Zespołu Zarządzania Papierami Dłużnymi w IPOPEMA Asset Management S.A. dołączył w 2008 r. Od 2012 r. zatrudniony w Departamencie Zarządzania Aktywami w IPOPEMA TFI S.A., początkowo jako Zarządzający, obecnie na stanowisku Head of Fixed Income.



**Karol Godyń**

Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie na Wydziale Finansów i Bankowości.

**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 jakiejkolwiek 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 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. 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).