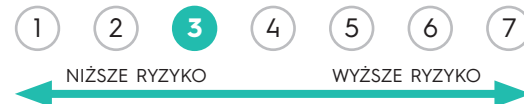


PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz mieszany
Waluta	zł
Początek działalności	01.07.2016
Wartość j.u.	159,22 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	20 565 775 zł
Benchmark	brak
Opłata manipulacyjna	max. 3,0%
Wynagrodzenie za zarządzanie	2%
Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie zmienne oparte jest na zasadzie High Water Mark. Wynosi ono 20% nadwyżki wypracowanej ponad najwyższą dotychczasową Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa.
Minimalna pierwsza wpłata	200 zł
Minimalna kolejna wpłata	100 zł
Rachunek nabyć	19 1020 1068 0000 1402 0308 2971
Bilans sprzedaży	-5 198 801 zł

POZIOM RYZYKA



REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

3
LATA

PROFIL INWESTORA

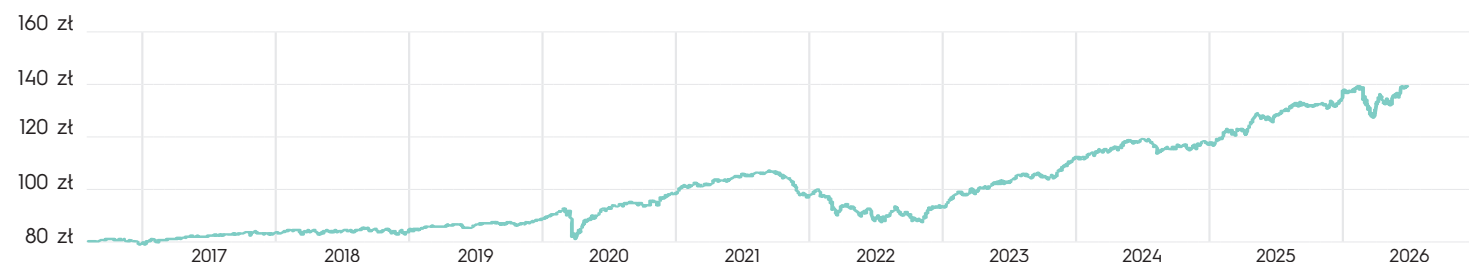
Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora: dla którego ważna jest stabilność inwestycji w instrumenty dłużne, ale jednocześnie oczekuje udziału we wzrostach na rynkach akcyjnych, który rozumie ryzyko subfunduszu jest 3 na 7, co stanowi średnie ryzyko inwestycyjne, który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji, akceptującego ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne, w tym w papiery nieposiadające ratingu na poziomie inwestycyjnym i inne papiery dłużne, który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 3 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

Subfundusz o profilu absolutnej stopy zwrotu. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz dąży do osiągnięcia dodatnich stóp zwrotu w skali roku, niezależnie od bieżącej koniunktury na rynkach finansowych. Subfundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji kategorii lokat oraz dużą zmiennością składników lokat posiadanych w portfelu. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Instrumenty dłużne mogą stanowić do 100% wartości Aktywów Subfunduszu, natomiast Instrumenty udziałowe (np. akcje) mogą stanowić do 40% wartości Aktywów. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych mogą stanowić do 30% wartości Aktywów. Do 20% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić 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. Listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne mogą stanowić do 25% wartości Aktywów Subfunduszu, a depozyty do 20% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 45% wartości Aktywów może być lokowane w Instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, przy czym suma instrumentów dłużnych przedsiębiorstw nieposiadających przynajmniej jednego ratingu inwestycyjnego nie może przekraczać 25% Wartości Aktywów Netto. Aktywa zagraniczne oraz aktywa denominowane w walutach obcych mogą stanowić do 34% wartości Aktywów Subfunduszu. Zmodyfikowane duration (wrażliwość na zmiany stóp procentowych) portfela jest zmienne i nie może być wyższe niż 7 lat. W celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem lub dla ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, Subfundusz może również zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Subfundusz może zawierać transakcje powodujące powstanie dźwigni finansowej. Efekt taki Subfundusz może osiągnąć poprzez otwarcie pozycji w instrumentach pochodnych lub poprzez zawarcie transakcji repo, sell-buy-back. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	1,78%	8,13%	3,21%	7,83%	29,11%	26,99%	3,21%



Z inwestycją w Fundusz mogą wiązać się następujące główne ryzyka: ryzyko rynkowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko cen akcji, ryzyko systematyczne, ryzyko kredytowe, ryzyko niedotrzymania warunków, ryzyko obniżenia oceny kredytowej, ryzyko rozpiętości kredytowej, ryzyko płynności, ryzyko związane z zawarciem określonych umów (instrumenty pochodne i dźwignia finansowa), szczegółowo opisane w prospekcie informacyjnym.

Informacje o wycenach dostępne są na stronie internetowej <https://ipopematfi.pl/>. Przedstawiony wynik nie uwzględnia opłat, prowizji lub podatków obciążających dochód z inwestycji.

ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	84,42%
Akcje	37,14%
Papiery komercyjne	21,99%
Prawa do akcji	0,97%
Gotówka i ekwiwalenty	3,70%

STRUKTURA WALUTOWA

PLN – złoty polski	119,94%
EUR – euro	28,28%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 30.06.2026.

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
tfi@ipopema.pl



STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Polska	117,96%
Rumunia	11,97%
Luksemburg	8,50%
Holandia	2,71%
Włochy	1,88%
Austria	1,52%
Gotówka i ekwiwalenty	3,70%

TOP 5 POZYCJI*

DSIO33	29,51%
PS0730	20,28%
DSIO34	20,00%
SKARB PAŃSTWA RUMUNII, 9/27/2029	8,00%
INPOST	5,42%

* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 30.06.2026. 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 30.06.2026.

STRUKTURA SEKTOROWA

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	84,42%
Finanse	17,03%
Budownictwo i Deweloperzy	15,76%
Usługi	10,06%
Handel	6,44%
Zdrowie	4,10%
IT	3,10%
Przemysł	1,30%
Rozrywka	1,17%
Przemysł chemiczny i surowcowy	1,15%
Gotówka i ekwiwalenty	3,70%

32

LICZBA EMITENTÓW

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

4,14

CZAS TRWANIA PORTFELA
(DURACJA)

0,31

WSKAŹNIK SHARPE'A

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

9,26%

ODCHYLENIE STANDARDOWE

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

7,56%

MAKSYMALNY DRAWDOWN

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



ZARZĄDZAJĄCY, HEAD OF FIXED INCOME
Bogusław Stefaniak

NOTA PRAWNA

Niniejszy materiał ma charakter informacyjno-marketingowy i nie stanowi: usługi doradztwa inwestycyjnego lub podatkowego, rekomendacji lub gwarancji realizacji określonego celu inwestycyjnego lub uzyskania określonego wyniku finansowego, jak również oferty zawarcia umowy w rozumieniu art. 66 kodeksu cywilnego. Materiał chroniony jest prawami autorskimi, a jego kopiowanie lub rozpowszechnianie wymaga uprzedniej zgody IPOPEMA TFI S.A. Ileokroć mowa jest o subfunduszach oznacza to subfundusze wydzielone w ramach danego funduszu inwestycyjnego. **Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej dotyczącej nabycia jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz KID danego funduszu lub subfunduszu, które to dokumenty zawierają informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazują ryzyka, koszty, opłaty, a także uprawnienia uczestników.** Dokumenty te dostępne są w siedzibie IPOPEMA TFI S.A., u dystrybutorów oraz na stronie www.ipopematfi.pl, na której publikowane są również roczne i półroczne sprawozdania finansowe, a także tabele opłat. Wszystkie wskazane wyżej dokumenty dostępne są w języku polskim, a na żądanie uczestnika są one również udostępniane bezpłatnie na papierze. Wartość aktywów netto funduszy i subfunduszy może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania, w tym dźwignię finansową, co jest szczegółowo opisane w ww. dokumentach prawnych funduszy i subfunduszy. Subfundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub przez Państwo Członkowskie, lub jedno z państw OECD, wskazane w Prospekcie, inne niż Rzeczpospolita Polska. Subfundusze mogą stosować instrumenty pochodne, w tym dźwignię finansową, zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego jak również w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym. IPOPEMA TFI S.A. ani Fundusz nie gwarantują osiągnięcia celu inwestycyjnego Funduszu ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych. Inwestycje w fundusze obarczone 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 danego funduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie ich zbycia i odkupienia przez fundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie zezwolenia i jest nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego. IPOPEMA TFI S.A. dokłada starań, aby niniejszy materiał był przygotowywany z należytą starannością. Wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale pochodzą ze źródeł własnych IPOPEMA TFI S.A. lub ze źródeł zewnętrznych uznanych przez IPOPEMA TFI S.A. za wiarygodne. IPOPEMA TFI S.A. nie gwarantuje, że informacje zawarte w materiale marketingowym są wyczerpujące, poprawne i kompletne i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Wszelkie opinie i oceny wyrażane w niniejszym materiale są opiniami i ocenami ich autorów lub IPOPEMA TFI S.A. i stanowią wyraz ich najlepszej wiedzy opartej informacjami z uznanych za kompetentne rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili jej sporządzania. **Dane zawarte w Materiale mogą podlegać zmianom bez uprzedniego powiadomienia, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z aktualnymi dokumentami prawnymi Funduszu oraz skontaktować się z IPOPEMA TFI S.A., celem uzyskania aktualnych informacji.** IPOPEMA TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku wykorzystania Materiału marketingowego niezgodnie z przeznaczeniem. Ogólna treść noty prawnej oraz informacje o IPOPEMA TFI S.A. dostępne są pod adresem <https://ipopematfi.pl/nota-prawna>. 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.