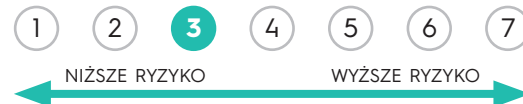


PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz dłużny
Waluta	zł
Początek działalności	01.07.2016
Wartość j.u.	128,58 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	15 008 086 zł
Benchmark	75% TBSP + 15% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% WIBID ON
Opłata manipulacyjna	max. 3,0%
Wynagrodzenie za zarządzanie	1,75%
Wynagrodzenie zmienne	20% od zysku ponad benchmark
Minimalna pierwsza wpłata	200 zł
Minimalna kolejna wpłata	100 zł
Rachunek nabyć	66 1020 1068 0000 1602 0308 2997
Bilans sprzedaży	-6 179 951 zł

POZIOM RYZYKA



REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

2
LATA

PROFIL INWESTORA

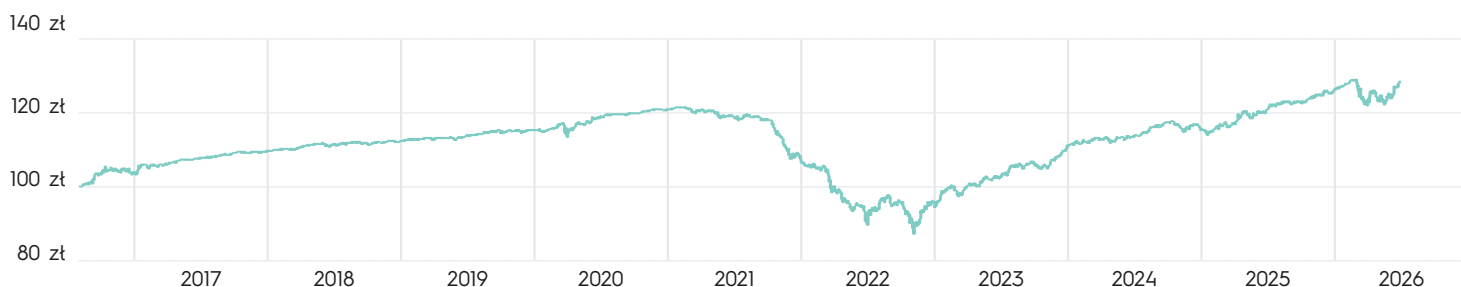
Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora: szukającego potencjalnych zysków w średnim i długim horyzoncie inwestycyjnym, akceptującego umiarkowane ryzyko inwestycji oraz wahania cen, który rozumie i akceptuje ryzyko subfunduszu na poziomie 3 na 7, co stanowi średnie ryzyko inwestycyjne, który oczekuje wzrostu oszczędności na poziomie przewyższającym zyski możliwe do uzyskania z inwestycji na rynku pieniężnym oraz z oprocentowania lokat bankowych, akceptującego ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne, w tym w papiery nieposiadające ratingu na poziomie inwestycyjnym do 25% Wartości Aktywów Subfunduszu i inne papiery dłużne, który planuje inwestowanie środków przez 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

Subfundusz o profilu dłużnym. Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu poprzez dokonywanie lokat środków głównie w dłużne papiery wartościowe. Instrumenty dłużne, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych, Depozyty oraz papiery wartościowe nabyte przez Subfundusz, do których istnieje zobowiązanie drugiej strony co do ich odkupienia stanowią od 80% wartości Aktywów Netto Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne stanowią do 25% wartości Aktywów Subfunduszu, Depozyty do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, Instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa - do 30% wartości Aktywów Subfunduszu (z wyłączeniem listów zastawnych emitowanych przez krajowe banki hipoteczne i instytucje publiczne posiadające znaczący wpływ na gospodarkę kraju lub są organami państwowymi odpowiedzialnymi za kontrolę nad system finansowym). Aktywa zagraniczne mogą stanowić do 50% portfela, a aktywa denominowane w walutach obcych do 100% wartości Aktywów Subfunduszu. 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	2,73%	5,34%	1,72%	6,12%	23,98%	7,99%	1,72%
BENCHMARK	1,48%	2,98%	2,06%	6,03%	20,59%	-	2,07%



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	141,35%
Papiery komercyjne	13,12%
Gotówka i ekwiwalenty	24,98%

STRUKTURA WALUTOWA

PLN - złoty polski	138,33%
EUR - euro	40,26%
USD - dolar amerykański	0,85%

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

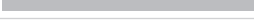
tel. 22 236 93 00
tfi@ipopema.pl



STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Polska		128,09%
Rumunia		26,37%
Gotówka i ekwiwalenty		24,98%

TOP 5 POZYCJI*

PS0130		27,77%
DSI034		26,04%
DSI033		25,00%
SKARB PAŃSTWA RUMUNII, 9/24/2031		23,65%
PS0730		20,85%

* 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		141,35%
Finanse		6,21%
Budownictwo i Deweloperzy		5,53%
Użyteczność publiczna		1,37%
Gotówka i ekwiwalenty		24,98%

10

LICZBA EMITENTÓW

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

6,42

CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)

0,09

WSKAŹNIK SHARPE'A

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

6,57%

ODCHYLENIE STANDARDOWE

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

5,43%

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. Ilekroć 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.