

PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz mieszany
Waluta	zł
Początek działalności	02.03.2015
Wartość j.u.	202,35 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	177 792 000 zł
Benchmark	35%WIG+40%TBSP+15% (WIBOR 6M+30bp)+10%WIBID ON
Opłata manipulacyjna	max. 4,0%
Wynagrodzenie za zarządzanie	1,90% (2,00% 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	83 1140 1010 0000 5371 0401 5002 56 1140 1010 0000 5371 0401 5003 (kat. B*)
Bilans sprzedaży	489 587 zł

*kategoria jednostek dostępna wyłącznie w sieci dystrybucji oraz kanale internetowym

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.

POZIOM RYZYKA



REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

2
LATA

PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora, który za pośrednictwem inwestycji chce budować kapitał przeznaczony na dodatkowe zabezpieczenie finansowe w okresie emerytalnym, akceptuje ryzyko wynikające z inwestowania Aktywów Subfunduszu zarówno w instrumenty udziałowe jak i dłużne, akceptującego ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne, który rozumie ryzyko subfunduszu 3 na 7, co stanowi średnie ryzyko inwestycyjne, który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji, który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 2 lata.

CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

Fundusz może inwestować w instrumenty udziałowe - od 20% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 40% wartości Aktywów Subfunduszu, instrumenty dłużne - do 80% wartości Aktywów Subfunduszu, Depozyty - do 10% wartości Aktywów Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne - do 25% wartości Aktywów Subfunduszu, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych - do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, 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 powyżej 50% swoich aktywów w instrumenty udziałowe - do 20% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 25% wartości Aktywów Subfunduszu może być lokowane w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, przy czym limit ten nie obejmuje: listów zastawnych emitowanych przez krajowe banki hipoteczne, Instrumentów Dłużnych poręczonych lub gwarantowanych przez wyłącznie Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz każde Państwo członkowskie, a także Stany Zjednoczone Ameryki, Wielka Brytania, Australia, Japonia, Kanada, Nowa Zelandia i Szwajcaria. Do 45% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz denominowane w walutach obcych. 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.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	1,21%	1,25%	5,35%	17,01%	62,52%	42,75%	15,43%
BENCHMARK	2,17%	2,33%	6,30%	18,52%	-	-	17,77%



*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.

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	66,25%
Akcje	34,82%
Papiery komercyjne	25,25%
Kontrakty terminowe	2,03%
Gotówka i ekwiwalenty	1,18%

STRUKTURA WALUTOWA

PLN - złoty polski	102,78%
EUR - euro	23,59%
USD - dolar amerykański	2,87%
GBP - funt brytyjski	0,28%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 31.10.2025.

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 SEKTOROWA

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	66,25%
Finanse	23,24%
Budownictwo i Deweloperzy	11,98%
Handel	7,14%
Zdrowie	4,33%
Usługi	3,91%
Przemysł chemiczny i surowcowy	2,55%
Użyteczność publiczna	2,25%
Dobra podstawowe	1,86%
Energetyka i Paliwa	1,42%
IT	1,09%
Rozrywka	0,29%
Kontrakty terminowe	2,03%
Gotówka i ekwiwalenty	1,18%

STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Polska	104,68%
Rumunia	16,69%
Luksemburg	4,66%
Norwegia	1,04%
Austria	0,99%
Wielka Brytania	0,28%
Gotówka i ekwiwalenty	1,18%

TOP 5 POZYCJI*

DSI033	17,36%
DSI034	11,08%
WZ1129	9,67%
SKARB PAŃSTWA RUMUNII, 9/27/2029	7,93%
LPP	3,64%

* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 30.09.2025. 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 31.10.2025.

50

LICZBA EMITENTÓW

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

3,15

CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)

1,88

WSKAŹNIK SHARPE'A

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

3,52%

ODCHYLENIE STANDARDOWE

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

3,21%

MAKSYMALNY DRAWDOWN

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



ZARZĄDZAJĄCY FUNDUSZAMI W IPOPEMA TFI

Krzysztof Bednarczyk



ZARZĄDZAJĄCY, DORADCA INWESTYCYJNY

Karol Godyń

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.