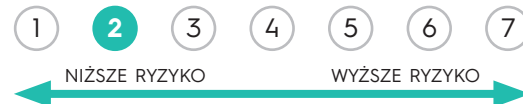


PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz dłużny
Waluta	zł
Początek działalności	05.05.2025
Wartość j.u.	106,70 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	8 888 187 zł
Benchmark	90% (WIBOR 6M + 0,60%) + 10% WIBID ON
Opłata manipulacyjna	brak
Wynagrodzenie za zarządzanie	brak
Wynagrodzenie zmienne	30% od zysku ponad benchmark
Minimalna pierwsza wpłata	1 000 000 zł (5 000 000 zł kat. B*)
Minimalna kolejna wpłata	1 000 000 zł (1 000 000 zł kat. B*)
Rachunek nabyć	14 114 000 000 000 200 000 000 000
Bilans sprzedaży	0 zł

*kategoria jednostek dostępna wyłącznie w sieci dystrybucji oraz kanale internetowym

POZIOM RYZYKA



REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

2
LATA

PROFIL INWESTORA

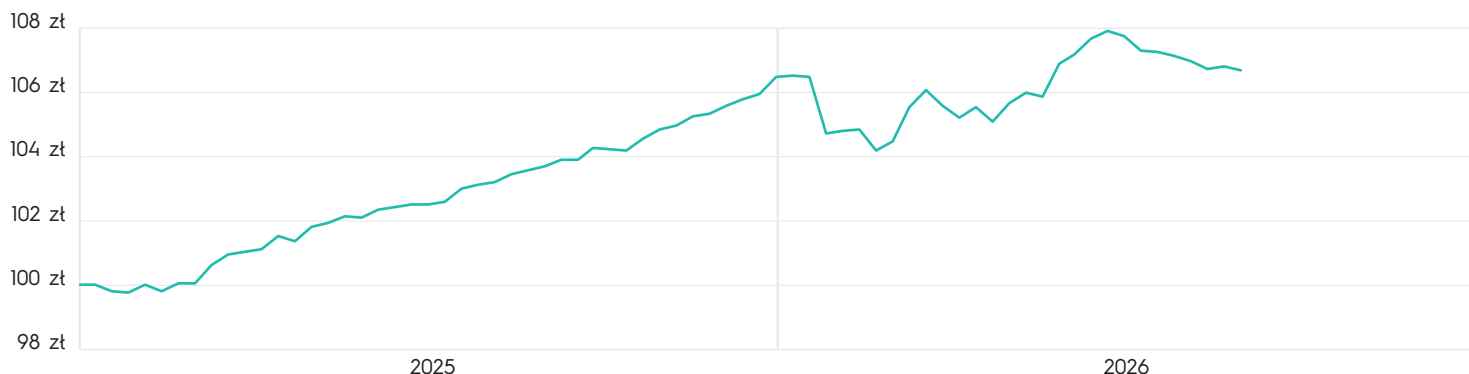
Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy oczekują wzrostu wartości swoich inwestycji w średnim i długim okresie, na poziomie przewyższającym zyski możliwe do uzyskania z inwestycji na rynku pieniężnym oraz z oprocentowania lokat bankowych, akceptując ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne i inne papiery dłużne, wynikające głównie z ryzyka niewypłacalności emitenta oraz ryzyka wahań rynkowych stóp procentowych oraz są zainteresowani inwestycją na okres 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

Fundusz może inwestować w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa – od 50% do 100% wartości Aktywów Funduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne – do 50% wartości Aktywów Funduszu, Depozyty – do 25% wartości Aktywów Funduszu, Instrumenty dłużne emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego – do 25% wartości Aktywów Funduszu, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych – do 25% wartości Aktywów Funduszu, instrumenty dłużne emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwa członkowskie, państwa należące do OECD oraz międzynarodowe instytucje finansowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska, przynajmniej jedno z państw członkowskich lub państw należących do OECD – do 50% wartości Aktywów Funduszu. Minimalny udział wskazanych lokat wynosi 80% Aktywów Netto Funduszu. Do 50% wartości Aktywów Funduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne, aktywa denominowane w walutach obcych oraz może być zainwestowana łącznie w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy portfelowych, o których mowa w art. 179 ust. 1 Ustawy oraz tytuły uczestnictwa innych funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania. Maksymalny odsetek Aktywów Funduszu, będących przedmiotem operacji skutkujących powstaniem dźwigni finansowej wynosi 75% wartości Aktywów Funduszu.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	-0,53%	0,98%	0,13%	4,48%	-	-	1,76%
BENCHMARK	0,43%	1,20%	2,31%	4,97%	-	-	3,01%



Z inwestycją w Fundusz mogą wiązać się następujące główne ryzyka: ryzyko rynkowe, ryzyko stopy procentowej, 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.

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



ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	48,42%
Papiery komercyjne	44,64%
Gotówka i ekwiwalenty	5,35%

STRUKTURA WALUTOWA

PLN – złoty polski	98,42%
--------------------	--------

STRUKTURA SEKTOROWA

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	48,42%
Finanse	19,79%
Budownictwo i Deweloperzy	10,20%
Usługi komunikacyjne	7,09%
Energetyka i Paliwa	4,02%
Użyteczność publiczna	3,54%
Gotówka i ekwiwalenty	5,35%

STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Polska	93,06%
Gotówka i ekwiwalenty	5,35%

TOP 5 POZYCJI*

DSI035	15,89%
FPC0332	14,05%
DSI034	13,75%
CPS0130	7,17%
PEO1027	6,27%

* 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 31.08.2026.

14

LICZBA EMITENTÓW

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

2,36

CZAS TRWANIA PORTFELA
(DURACJA)

0,27

WSKAŹNIK SHARPE'A

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

3,49%

ODCHYLENIE STANDARDOWE

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

2,39%

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, poręczane 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 popartej 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.