ipopema

SPEŁNIAMY Dobre Praktyki Informacyjne

MATERIAŁ MARKETINGOWY

IPOPEMA SFIO
SUBFUNDUSZ KONSERWATYWNY UNIWERSALNY | kat. A
KARTA SUBFUNDUSZU | **Wrzesień 2026**

PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ subfunduszu	Fundusz dłużny
Waluta	zł
Początek działalności	21.11.2012
Wartość j.u.	147,36 zł
Wartość aktywów netto (WAN)	132 325 969 zł
Benchmark	90% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% POLSTR
Opłata manipulacyjna	brak**
Wynagrodzenie za zarządzanie	0,75% (1,00% 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	69 1140 1010 0000 5371 0400 4002
	15 1140 1010 0000 5371 0400 4004 (kat. B*)
Bilans sprzedaży	-6 843 275 zł

*kategoria jednostek dostępna wyłącznie w sieci dystrybucji oraz kanale internetowym
**w Nest Bank opłata wynosi 0,25%

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

1 **2** 3 4 5 6 7

NIŻSZE RYZYKO — WYŻSZE RYZYKO

REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

6 MIESIĘCY

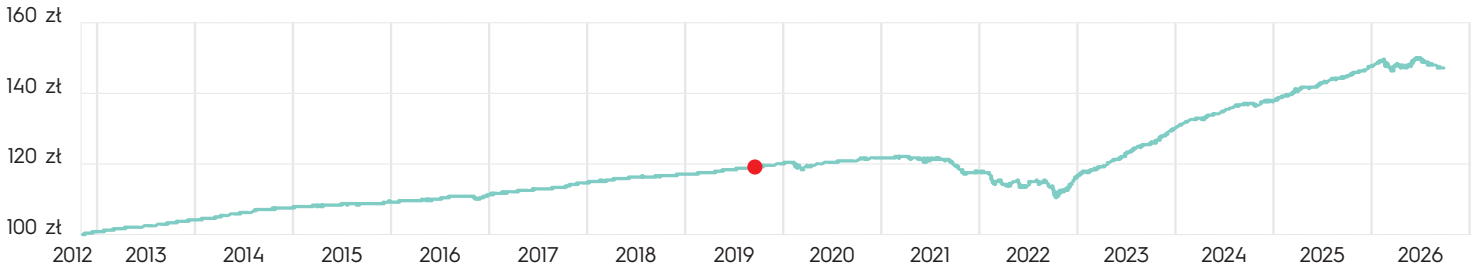
PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora: indywidualnego, który poszukuje możliwości pomnażania kapitału przy zachowaniu wysokiej płynności, firm i instytucji, dla których Subfundusz jest dobrym sposobem na inwestowanie nadwyżek finansowych ze względu na wysoką płynność i atrakcyjną stopę zwrotu, akceptującego ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne, w tym w papiery nieposiadające ratingu na poziomie inwestycyjnym i inne papiery dłużne, który rozumie i akceptuje ryzyko Subfunduszu na poziomie 2 na 7, co stanowi niskie ryzyko inwestycyjne, który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji, który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 6 miesięcy.

CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

Subfundusz o profilu dłużnym. Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Od 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu stanowią Instrumenty dłużne oraz Depozyty. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych stanowią do 10% wartości Aktywów Subfunduszu. Depozyty stanowią nie więcej niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu, instrumenty dłużne emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego stanowią do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, a listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne do 25% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 35% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne lub aktywa denominowane w walutach. Co najmniej 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu stanowią aktywa polskich emitentów denominowane w walucie polskiej. W celu 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	-0,53%	-1,78%	0,67%	1,84%	17,46%	21,79%	0,15%
BENCHMARK	0,34%	1,06%	2,10%	4,50%	17,98%	-	3,16%



Ipopema SFIO Subfundusz Konserwatywny z dniem 9 września 2019 roku zmienił nazwę z funduszu IPOPEMA SFIO Subfundusz Oszczędnościowy.

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 określnych 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

ipopema

SPEŁNIAMY Dobre Praktyki Informacyjne

IPOPEMA SFIO
SUBFUNDUSZ KONSERWATYWNY UNIWERSALNY | kat. A
KARTA SUBFUNDUSZU | **Wrzesień 2026**

ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	**74,60%**
Papiery komercyjne	**29,23%**
Gotówka i ekwiwalenty	**0,56%**

STRUKTURA WALUTOWA

PLN – złoty polski	**101,32%**
EUR – euro	**2,30%**
USD – dolar amerykański	**0,76%**

STRUKTURA GEOGRAFICZNA

Polska	**103,83%**
Gotówka i ekwiwalenty	**0,56%**

STRUKTURA SEKTOROWA

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	**74,60%**
Finanse	**17,74%**
Budownictwo i Deweloperzy	**8,50%**
Usługi komunikacyjne	**1,86%**
Użyteczność publiczna	**1,07%**
Energetyka i Paliwa	**0,07%**
Gotówka i ekwiwalenty	**0,56%**

TOP 5 POZYCJI*

FPC0931	**19,67%**
PS0728	**15,28%**
IZ0836	**14,46%**
WZ0330	**9,38%**
NZ0331	**8,94%**

* Źródło: IPOPEMA TFI. Dane na dzień 30.09.2026. 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 30.09.2026.

24

LICZBA EMITENTÓW

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

1,38

CZAS TRWANIA PORTFELA (DURACJA)

-0,66

WSKAŹNIK SHARPE'A

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

3,18%

ODCHYLENIE STANDARDOWE

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

2,15%

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 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.