

PODSTAWOWE INFORMACJE

■ Typ	papierów dłużnych polskich skarbowych długoterminowych
■ Waluta podstawowa	zł
■ Początek działalności	01.07.2016
■ Wartość aktywów netto (WAN)	24 669 008 zł
■ Benchmark	75% TBSP + 15% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% WIBID ON
■ Minimalna pierwsza wpłata	200 zł
■ Minimalna kolejna wpłata	100 zł
■ Rachunek nabyć	66 1020 1068 0000 1602 0308 2997
■ Opłata manipulacyjna	max. aktualna 0,90%, limit opłaty 5,10%
■ Wynagrodzenie za zarządzanie	1,75%
■ Wynagrodzenie zmienne	20% od zysku ponad benchmark
■ Minimalna wartość odkupywanych/ zamienianych jednostek uczestnictwa	100 zł
■ Czas trwania portfela (duracja)	4,87
■ Bilans sprzedaży	-184 315 zł
■ Zarządzający	Bogusław Stefaniak

POZIOM RYZYKA



SPEŁNIAMY



REKOMENDOWANY OKRES INWESTYCJI

2
LATA

PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora, szukającego zysków w średnim i długim horyzoncie inwestycyjnym, akceptującego umiarkowane ryzyko inwestycji oraz wahania cen, który rozumie ryzyko subfunduszu 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.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU

Fundusz może inwestować w dłużne papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych, a także papiery wartościowe nabyte przez Subfundusz, co do których istnieje zobowiązanie drugiej strony co do ich odkupienia oraz Depozyty - do 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne - do 25% wartości Aktywów Subfunduszu, Depozyty - do 50% wartości Aktywów Subfunduszu, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych będą stanowić nie więcej niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 30% wartości Aktywów Subfunduszu może być lokowane w Instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa. Suma Instrumentów dłużnych emitowanych przez przedsiębiorstwa, które nie posiadają przynajmniej jednego Ratingu inwestycyjnego, nie może stanowić więcej niż 25% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Do 50% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne. Do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa denominowane w walutach obcych.

STOPA ZWROTU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
SUBFUNDUSZ	1,27%	3,34%	3,98%	11,70%	0,07%	2,40%	5,58%
BENCHMARK	0,88%	2,76%	3,71%	6,75%	-	-	4,27%

SPOSÓB SELEKCJI SKŁADNIKÓW INWESTYCJI

O wyborze Instrumentów dłużnych (emitowanych, gwarantowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, Instrumentów Rynku Pieniężnego, listów zastawnych i obligacji decyduje wynik szczegółowej analizy:

- prognozowanych zmian poziomu rynkowych stóp procentowych,
- prognozowanych zmian kształtu krzywej dochodowości,

- wiarygodności kredytowej emitenta,
- stosunku oczekiwanej stopy zwrotu z danego Instrumentu dłużnego lub Instrumentem Rynku Pieniężnego do ryzyka (np. obligacja skarbu państwa vs. lokata bankowa lub obligacja korporacyjna),
- wpływu nabycia instrumentu na średni okres do wykupu całego portfela inwestycyjnego stosunku do ryzyka (np. obligacja skarbu państwa vs. lokata bankowa lub obligacja korporacyjna).

ALOKACJA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP	115,40%
Papiery komercyjne	22,30%
Gotówka i ekwiwalenty	6,44%

STRUKTURA WALUTOWA

PLN	91,86%
EUR	40,94%
USD	11,35%

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 30.09.2024.

Fundusze nie gwarantują ziszczenia się scenariuszy lub prognoz zamieszczonych w materiale reklamowym, w szczególności przedstawione informacje (historyczne i prognozowane) nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

NOTA PRAWNA

Informacje i dane zawarte w tym materiale są udostępniane tylko i wyłącznie w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiegokolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o Pocztowym Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym zarządzanym przez IPOPEMA TFI S.A. oraz o jego ryzyku inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym dostępnym w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.ipopemati.pl. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Przedstawione wyniki mają charakter historyczny (źródło: IPOPEMA TFI S.A.) i dotyczą jednostek uczestnictwa kategorii A. Subfundusz zmienił politykę inwestycyjną, więc wyniki osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić odniesienia dla przyszłych wyników subfunduszu. IPOPEMA TFI S.A., Pocztowy SFIO ani Bank Pocztowy S.A. nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszu ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Znajdujące się w ofercie Banku Pocztowego S.A. produkty inwestycyjne nie są gwarantowane przez Skarb Państwa, Bankowy Fundusz Gwarancyjny ani jakiegokolwiek inne instytucje rządowe. Inwestycje w Fundusz obciążone 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 subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w Fundusz, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Tabele opłat znajdują się na stronie internetowej www.ipopemati.pl. Wartość aktywów netto subfunduszu może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Subfundusz może inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz każde Państwo członkowskie UE, a także Stany Zjednoczone Ameryki, Australia, Japonia, Kanada, Nowa Zelandia i Szwajcaria.

INFOLINIA DLA UCZESTNIKÓW FUNDUSZY
zarządzanych przez IPOPEMA TFI S.A.

22 338 91 07

Adres strony internetowej Towarzystwa:
www.ipopemati.pl

IPOPEMA TFI S.A.

ul. Prózna 9,
00-107 Warszawa
tfi@ipopema.pl
tel. 22 236 93 00
tel. 22 123 01 59
tel. 22 123 01 49

