

PODSTAWOWE INFORMACJE

| | |
|--|--|
| ■ Typ | papierów dłużnych polskich skarbowych długoterminowych |
| ■ Waluta podstawowa | zł |
| ■ Początek działalności | 01.07.2016 |
| ■ Wartość aktywów netto (WAN) | 22 841 439 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) | 6,42 |
| ■ Bilans sprzedaży | -338 356 zł |
| ■ Zarządzający | Bogusław Stefanik |

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

Subfundusz lokuje w: 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 - od 80% wartości Aktywów Netto Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne - 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 oraz aktywa denominowane w walutach obcych - do 100% portfela. W celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem lub dla ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, Subfundusz może również zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niestandardyzowane instrumenty pochodne. Subfundusz może zawierać transakcje powodujące powstanie dłużni 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 | 0,07% | 1,89% | -0,23% | 3,74% | 18,33% | 1,28% | 1,89% |
| BENCHMARK | 0,68% | 1,97% | 1,60% | 5,43% | - | - | 1,97% |

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,

ALOKACJA AKTYWÓW

| | |
|---|---------|
| Obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez SP | 106,32% |
| Papiery komercyjne | 24,05% |
| Kontrakty terminowe | -4,72% |
| Gotówka i ekwiwalenty | 7,64% |

Wartości na diagramach nie są wyskalowane do 100% i są liczone do Wartości Aktywów Netto. Fundusz może stosować pozycje zabezpieczające. Dane na dzień 31.03.2025.

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

