

# IPOPEMA Emerytura Plus B

POZIOM RYZYKA 1 2 3 4 5 6 7



**Oszczędności na emeryturę**  
najbardziej pewne oszczędności to te, które odłożysz sam



**Inwestycje w akcje i w obligacje**  
wykorzystuje różne klasy aktywów z zachowaniem niskiego ryzyka



**Umiarkowane ryzyko**  
lokujemy w akcje nie więcej niż 40% aktywów

## Podstawowe dane

### Benchmark

65% TBSP (Treasury Bond Spot Poland Index) + 35% WIG

### Początek działalności

02.03.2015

### Wartość j.u.

133,76 zł

### Wartość aktywów netto

79 080 778 zł

### Minimalna pierwsza wpłata

20 000 zł (500 zł kat. B\*)

### Minimalna kolejna wpłata

5 000 zł (100 zł kat. B\*)

### Opłata stała za zarządzanie

max. 2,50%

### Opłata zmienna za zarządzanie

brak

### Opłata manipulacyjna

max. 4,0%

### Rachunek nabyć

56 1140 1010 0000 5371 0401 5003

\*kategoria jednostek dostępna wyłącznie w sieci dystrybucji oraz kanale internetowym

## Historia wycen PLN



## Stopy zwrotu %

1 miesiąc	
3 miesiące	-1,52
6 miesięcy	-1,91
1 rok	-1,99
2 lata	4,13
3 lata	
w tym roku	37,91
od początku istnienia	

## Aktywa %

Gotówka	0,51
Akcje	35,49
Instrumenty dłużne	64,00

## Waluty %

PLN	94,88
USD	0,51
EUR	-11,63

## Zespół inwestycyjny

### Krzysztof Cesarz, CAIA, CFA

Doradca Inwestycyjny

### Mariusz Zaród

Head of Interest Rates and Credits

### Łukasz Jakubowski, CFA

Doradca Inwestycyjny

### Bogusław Stefaniak

Zarządzający

## Polityka inwestycyjna

- głównym składnikiem lokat Subfunduszu są Instrumenty dłużne, w tym w szczególności dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski
- zaangażowanie w akcje wynosi od 20% do 40% - w centrum zainteresowania są akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w Polsce
- priorytetem dla zarządzających Subfunduszem jest utrzymywanie wysokiego poziomu płynności, dywersyfikacja ryzyka i ograniczenie zmienności wartości jednostki uczestnictwa
- benchmark: 65% TBSP (Treasury Bond Spot Poland Index) + 35% WIG.

Dane na **29.03.2018**

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 jakiejkolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o IPOPEMA Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym („Fundusz”) 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.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.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. Po rozpoczęciu działalności subfundusz IPOPEMA Emerytura Plus („Subfundusz”) dostosowywał strukturę swojego portfela do wymagań określonych w statucie, co mogło wpłynąć na jego wynik inwestycyjny w tym okresie. IPOPEMA TFI S.A. oraz Fundusz nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych Subfunduszu ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Inwestycje w Fundusz obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części 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. 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, a także Stany Zjednoczone Ameryki, Australię, Japonię, Kanadę, Nową Zelandię i Szwajcarię.