

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

IPOPEMA Emerytura Plus (wcześniej działający pod nazwą Subfundusz IPOPEMA m-INDEKS), Subfundusz wydzielony w ramach IPOPEMA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (IPOPEMA SFIO),

kategoria jednostek uczestnictwa: A

Kod ISIN:

Spółka zarządzająca: IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., członek grupy IPOPEMA

Cele i polityka inwestycyjna

W co inwestujemy: 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. Dobór lokat dla tej części aktywów ma na celu osiągnięcie możliwie wysokiej stopy zwrotu w średnim i długim horyzoncie czasowym, przy minimalizacji ryzyka niewypłacalności emitenta. Do 25% wartości aktywów Subfunduszu może być lokowane w dłużne papiery wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa.

Od 20% do 40% wartości Aktywów Subfunduszu będzie lokowane Instrumenty udziałowe, w tym w szczególności akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w Polsce.

Do 34% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne i aktywa denominowane w walutach obcych.

Subfundusz utrzymuje także, wyłącznie w zakresie niezbędnym do zaspokojenia swoich bieżących zobowiązań, część aktywów na rachunkach bankowych. Zyski z lokat Subfunduszu (w tym dywidendy) są ponownie

inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału Subfunduszu.

Wskaźnik referencyjny: Benchmarkiem Subfunduszu jest portfel stanowiący 65% TBSP (Treasury Bond Spot Poland Index) + 35% WIG. Subfundusz dopuszcza jednak w dużym stopniu możliwość uznaniowego wyboru zarządzającego w odniesieniu do dokonywania poszczególnych inwestycji, w związku z czym możliwa jest rozbieżność między wynikami Subfunduszu, a poziomem wskaźnika referencyjnego.

Umarzenie jednostek: Subfundusz umożliwia umorzenie jednostek uczestnictwa w każdym dniu wyceny, tj. w każdym dniu sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., za wyjątkiem występujących w wyjątkowych okolicznościach okresów zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa, opisanych szczegółowo w prospekcie informacyjnym IPOPEMA SFIO.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 lat.

Profil ryzyka i zysku

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Potencjalnie niższy zysk

Potencjalnie wyższy zysk

Krótki opis wskaźnika: Powyższy wskaźnik został sporządzony na podstawie danych historycznych, które to dane nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, w związku z czym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Zaznaczenia wymaga także, iż najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dlaczego Subfundusz jest w tej kategorii: Subfundusz został przypisany do ww. kategorii z uwagi na brak sztywnych limitów alokacji lokat Subfunduszu w Instrumenty Dłużne oraz możliwość lokowania do 40% wartości Aktywów Subfunduszu w Instrumenty udziałowe, tym w szczególności akcje. Kategoria ryzyka została obliczona na podstawie symulowanych danych historycznych i może nie być wiarygodnym wskaźnikiem przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu.

Główne ryzyka związane z inwestycją: Powyższy wskaźnik nie obejmuje m.in. następujących ryzyk mających istotne znaczenie dla Subfunduszu:

1. Ryzyko płynności - niska płynność oznacza, iż nie ma wystarczającej ilości kupujących lub sprzedających dany instrument finansowy, co powoduje, że Subfundusz nie będzie mógł efektywnie sprzedać lub kupić danych instrumentów finansowych.
2. Ryzyko kontrahenta - umowy zawierane z określonymi kontrahentami są narażone na ewentualne niewywiązanie się tych kontrahentów z umów zawartych z Subfunduszem, co w efekcie może doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.
3. Ryzyko operacyjne/ryzyko związane z przechowywaniem aktywów - zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak np. niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych oraz błędy ludzkie mogą doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.
4. Ryzyko instrumentów pochodnych - nabywane przez Subfundusz instrumenty pochodne mogą charakteryzować się dużą zmiennością cen i w efekcie powodować dużą zmienność wartości aktywów Subfunduszu, w tym także znaczące spadki tej wartości. Dodatkowe informacje o ryzyku znajdują się w prospekcie informacyjnym IPOPEMA SFIO.

Opłaty

Pobrane opłaty wykorzystuje się do zarządzania funduszem. Zawierają one także koszty dystrybucji i marketingu jednostek uczestnictwa. Poprzez pobranie kosztów zmniejsza się potencjał rozwoju wartości.

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

| | |
|---------------------|--------|
| Opłata za nabycie | 5,00 % |
| Opłata za umorzenie | 0,00 % |

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji.

Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku

| | |
|----------------|--------|
| Opłaty bieżące | 2,00 % |
|----------------|--------|

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

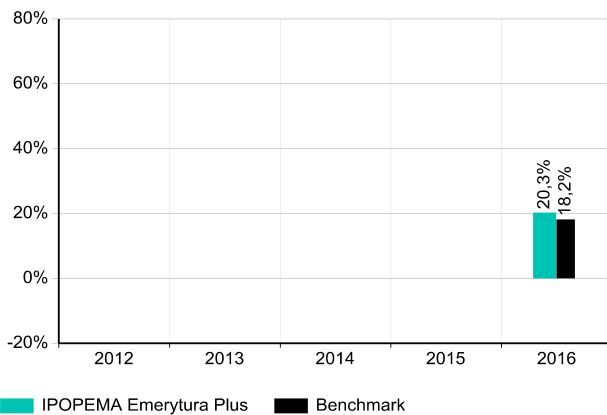
| | |
|-------------------|------|
| Opłata za wyniki: | brak |
|-------------------|------|

W przypadku opłaty za nabycie oraz opłaty za umorzenie podawana jest zawsze maksymalna wysokość opłat, pomimo iż w niektórych przypadkach opłaty te mogą być niższe. Poza wskazanymi w tabeli Towarzystwo może pobierać także opłatę za konwersję, opłatę za zamianę oraz opłatę wyrównawczą szczegółowo opisane w prospekcie informacyjnym IPOPEMA SFIO. Maksymalna stawka opłaty za zamianę wynosi 1% środków podlegających zamianie. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat od doradcy finansowego lub dystrybutora.

Wartość liczbowa opłat bieżących opiera się na kosztach z roku poprzedniego. W związku z tym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących przedstawia koszty Subfunduszu na koniec 2016 r. Wysokość opłat bieżących nie obejmuje kosztów transakcyjnych oraz opłaty za wyniki.

Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia Subfunduszu do obrotu oraz zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



W dniu 30 czerwca 2017 r. weszły w życie zmiany statutu Funduszu w zakresie zmiany polityki inwestycyjnej Subfunduszu IPOPEMA m-Indeks oraz dokonano zmiany nazwy tego Subfunduszu na IPOPEMA Emerytura Plus. W związku z ww. zmianą statutu, w dniu 30 czerwca 2017 r. dokonano również zmiany wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji z *mWIG40* na *65% TBSP (Treasury Bond Spot Poland Index) + 35% WIG*. Wyniki inwestycyjne uzyskane przez Subfundusz przed tą zmianą statutu osiągnięto w warunkach niemających już zastosowania.

Informacje zawarte w wykresie słupkowym mają ograniczoną przydatność do oceny przyszłych wyników Subfunduszu. Wyniki te obejmują także opłaty ponoszone zgodnie ze statutem przez Subfundusz, takie jak np. podatki ponoszone przez Fundusz czy wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie, nie obejmują jednak opłaty za nabycie, opłaty za umorzenie, opłaty za konwersję, opłaty za zamianę, opłaty wyrównawczej oraz ewentualne podatki nałożone na uczestników. Walutą, w której obliczono wyniki osiągnięte w przeszłości jest złoty polski (PLN).

Subfundusz został utworzony w 2015 r., w związku z czym dane za poprzednie okresy nie zostały podane.

Informacje praktyczne

Dodatkowe informacje: Dodatkowe informacje o Subfunduszu i Funduszu, ceny jednostek, aktualna wersja prospektu informacyjnego Funduszu oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.ipopema.pl.

Zbywane kategorie jednostek uczestnictwa: W ramach Subfunduszu zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A, B oraz C. Niniejszy dokument został sporządzony dla kategorii A.

Zamiana: Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki uczestnictwa jednego subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu pod warunkiem spełnienia dodatkowych kryteriów wskazanych w prospekcie informacyjnym Funduszu. Jednostki uczestnictwa danej kategorii mogą być zamieniane wyłącznie na jednostki uczestnictwa tej samej kategorii w innym subfunduszu. Jednostki uczestnictwa subfunduszu stosującego zasady inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego nie mogą być zamieniane na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu stosującego zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu zamkniętego. Dodatkowe informacje związane z zamianą jednostek uczestnictwa w ramach Funduszu dostępne są w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Konwersja: jednostki uczestnictwa Subfunduszu mogą być konwertowane na jednostki uczestnictwa IPOPEMA m-INDEKS FIO. Przy zleceniu konwersji mogą zostać pobrane opłaty manipulacyjne. Szczegółowy opis konwersji znajduje się w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Podatek: Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Depozytariusz: Depozytariuszem funduszu jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.

Informacja prawna: Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały sporządzone dla Subfunduszu. Prospekt informacyjny sporządza się dla całego Funduszu. Sprawozdania finansowe sporządzane są jako jednostkowe dla subfunduszy oraz połączone dla Funduszu. Obowiązujące przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Z powyższego wynika, iż zobowiązania obciążające cały Fundusz obciążają subfundusz w stosunku do udziału tego subfunduszu w wartości aktywów netto całego Funduszu, a zobowiązania obciążające tylko jeden subfundusz nie obciążają innych subfunduszy.

Towarzystwo może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Funduszu.

Towarzystwo opracowało i wdrożyło politykę wynagrodzeń ustanawiającą zasady wynagradzania osób, do których zadań należą czynności istotnie wpływające na profil ryzyka Towarzystwa lub zarządzanych przez niego funduszy inwestycyjnych, która została opublikowana na stronie internetowej www.ipopema.pl.