

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 Obligacji Korporacyjnych, 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: Subfundusz lokuje swoje środki przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, które mogą stanowić od 66% do 100% aktywów Subfunduszu, z czego do 20% w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa posiadające rating długoterminowy na poziomie inwestycyjnym, nadany, przez co najmniej jedną z następujących agencji ratingowych: Moodys, Standard and Poors lub Fitch lub są emitowane, gwarantowane lub poręczane przez podmioty z takim ratingiem. Do 34% Aktywów Subfunduszu mogą stanowić obligacje jednostek samorządu terytorialnego. Fundusz na rachunek Subfunduszu nie może dokonywać lokat w instrumenty udziałowe z wyjątkiem sytuacji, gdy takie nabycie jest wynikiem konwersji długu. Subfundusz może także nabywać jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz w depozyty w bankach krajowych, listy zastawne a także papiery wartościowe nabyte przez Fundusz, co do których istnieje zobowiązanie drugiej strony co do ich odkupienia.

Subfundusz dokonuje doboru lokat kierując się zasadą maksymalizacji wartości aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Podstawowym kryterium doboru lokat Subfunduszu jest ocena dochodowości dłużnych papierów wartościowych lub depozytów przy uwzględnieniu ryzyka emitenta (lub, odpowiednio, banku przyjmującego depozyt), struktury stóp

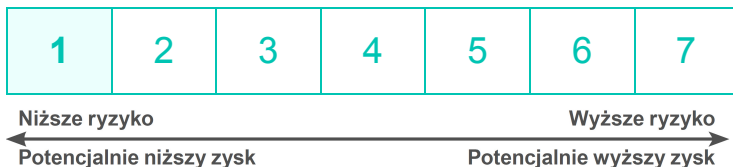
procentowych i ryzyka płynności. Subfundusz może także zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz nabywać inne aktywa szczegółowo wskazane w prospekcie informacyjnym IPOPEMA SFIO.

Wskaźnik referencyjny: WIBID 6M + 1% rocznie. 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 umożliwi 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 2-3 lat.

Profil ryzyka i zysku



Krótki opis wskaźnika: Powyższy wskaźnik został sporządzony na podstawie symulowanych 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 jego duże zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa.

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

1. Ryzyko kredytowe - nabywanie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez przedsiębiorstwa związane jest z ryzykiem ewentualnego braku możliwości wywiązania się przez emitenta danego dłużnego papieru

wartościowego z zobowiązań wynikających z tego dłużnego papieru wartościowego.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

Oplaty

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

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

| | |
|---------------------|--------|
| Opłata za nabycie | 3,00 % |
| Opłata za umorzenie | 3,00 % |

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

Oplaty pobierane z funduszu w ciągu roku

| | |
|----------------|--------|
| Opłaty bieżące | 0,17 % |
|----------------|--------|

Oplaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

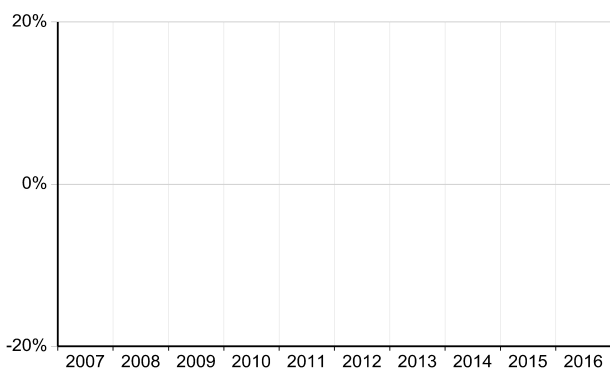
| | |
|-------------------|--|
| Opłata za wyniki: | 20% zysku powyżej benchmarku WIBID 6M + 1% |
|-------------------|--|

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 określająca wysokość opłat bieżących została oparta na podstawie oszacowania, w związku z czym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. 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



■ IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych

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 2017 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 oraz B. 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.