

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

| | |
|---|---|
| Nazwa produktu | IPOPEMA Obligacji Uniwersalny (dalej: Subfundusz) wydzielony w ramach funduszu IPOPEMA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (dalej: Fundusz) |
| Kategoria jednostek uczestnictwa | jednostki uczestnictwa (dalej: JU) kategorii A |
| Nazwa twórcy PRIIP | IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. |
| Identyfikator krajowy funduszu | PLSFIO00098 |
| Organ nadzoru | Komisja Nadzoru Finansowego |
| Zezwolenia | Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na utworzenie Funduszu decyzją z dnia 11 sierpnia 2011r. (sygn. DFL/VI/4033/1/20/11/U/KM). Dnia 2 grudnia 2011r. Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RF1 685. |
| Strona internetowa | ipopematfi.pl |
| Kontakt telefoniczny | Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 22 236 93 00 |
| Data sporządzenia dokumentu | 7.10.2024 |

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Subfundusz wydzielony w ramach funduszu IPOPEMA SFIO. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej.

Cel: Subfundusz o profilu dłużnym. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat poprzez dokonywanie lokat środków głównie w dłużne papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych, a także papiery wartościowe nabyte przez Fundusz, do których istnieje zobowiązanie drugiej strony co do ich odkupienia, oraz Depozyty Bankowe – od 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne – do 25% wartości Aktywów Subfunduszu, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych – do 20% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 30% wartości Aktywów Subfunduszu może być lokowane w Instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, przy czym suma Instrumentów dłużnych emitowanych przez przedsiębiorstwa nieposiadające nadanego 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.

W celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem lub dla ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, Subfundusz może również zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Subfundusz może zawierać transakcje powodujące powstanie dźwigni finansowej. Efekt taki Subfundusz może osiągnąć poprzez otwarcie pozycji w instrumentach pochodnych lub poprzez zawarcie transakcji repo, sell-buy-back.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora: (i) szukającego potencjalnych zysków w średnim i długim horyzoncie inwestycyjnym, (ii) który oczekuje wzrostu inwestycji na poziomie przewyższającym zyski możliwe do uzyskania z inwestycji na rynku pieniężnym oraz z oprocentowania lokat bankowych, (iii) akceptującego ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne, w tym w papiery nieposiadające ratingu na poziomie inwestycyjnym i inne papiery dłużne, (iv) który rozumie ryzyko subfunduszu 3 na 7, co stanowi średnie ryzyko inwestycyjne, (v) który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji, (vi) który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 2 lata.

Benchmark: Do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu stosujemy niniejszy benchmark:

65% TBSP + 25% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% WIBID ON. Subfunduszem zarządzamy aktywnie, zatem jego wyniki mogą różnić się od wyniku benchmarku.

Depozytariusz: mBank S.A. z siedzibą w Warszawie

Dodatkowe informacje:

Zbywalne kategorie JU: W ramach Subfunduszu zbywalne są JU kat. A, B, C, D, I, P, S.

Zamiana JU: Inwestor ma prawo do zmiany swojej inwestycji, tj. zamiany JU jednego Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu pod warunkiem spełnienia dodatkowych kryteriów wskazanych w prospekcie informacyjnym. JU danej kategorii mogą być zamieniane wyłącznie na JU tej samej kategorii w innym subfunduszu. Dodatkowe informacje związane z zamianą JU w ramach Funduszu dostępne są w prospekcie informacyjnym.

Miejsce i sposób uzyskania dodatkowych informacji: Dodatkowe informacje o Subfunduszu i Funduszu, aktualną wersję prospektu informacyjnego, roczne i półroczne sprawozdanie finansowe Funduszu oraz informacje o historycznych scenariuszach dotyczących wyników Funduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej ipopematfi.pl.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 2 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Skłasyfikowaliśmy ten Produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- Wskaźnik nie obejmuje następujących ryzyk, mających istotne znaczenie dla Subfunduszu: 1) Ryzyko płynności - niska płynność oznacza, że 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



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

kontrahentów z umów zawartych z Subfunduszem, co w efekcie może doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu, 3) Ryzyko operacyjne/ związane z przechowywaniem aktywów - zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak: niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych, 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.

- Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 2 lata
Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł

| Scenariusz | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 2 latach |
|---------------------------|--|--|--|
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | |
| Warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 36 350 zł - 27.29% | 36 920 zł - 14.07% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 870 zł - 24.26% | 37 190 zł - 13.76% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 50 570 zł 1.14% | 51 390 zł 1.38% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 59 690 zł 19.38% | 65 670 zł 14.61% |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 7.07.2021 do 7.07.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 7.11.2020 do 7.11.2022 dla wyniku po 2 latach. Jeśli wskazany okres jest krótszy niż zalecany okres utrzymywania stopa zwrotu została znormalizowana.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 7.05.2017 do 7.05.2018 dla wyniku po 1 roku oraz od 7.04.2016 do 7.04.2018 dla wyniku po 2 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 7.11.2022 do 7.11.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 7.10.2022 do 7.10.2024 dla wyniku po 2 latach.

Nie zidentyfikowaliśmy specyficznych ryzyk związanych z inwestowaniem w JU kategorii innych niż A.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI IPOPEMA TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez IPOPEMA TFI S.A. Strata finansowa nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000.00 zł.

| Inwestycja 50 000.00 zł | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 2 latach |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 550.85 zł | 2 699.78 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku * | 3.12% | 2.66% |

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4.04% przed uwzględnieniem kosztów i 1.38% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji, przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 zł, a roczna stopa zwrotu Subfunduszu w tym okresie wynosi 0%.
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Zgodnie z Prospektem Informacyjnym Funduszu, przy zamianie JU przez Fundusz, Towarzystwo może pobierać Oplatę Wyrównawczą oraz Oplatę za Zamianę.

| Koszty jednorazowe | | |
|---|---|-----------|
| Koszty wejścia | Objemuje to koszty dystrybucji w wysokości 0.90% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie. | 450.00 zł |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście z Subfunduszu. | 0.00 zł |
| Koszty bieżące | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 1.40% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 693.70 zł |
| Koszty transakcji | 0.47% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 233.73 zł |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki | 0.35% nadwyżki wyniku ponad wynik wzorcowy, którym jest 65% TBSP + 25% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% WIBID ON służący do określenia wynagrodzenia zmiennego. Wynagrodzenie zmienne należne jest tylko wtedy, gdy wynik Funduszu w Okresie odniesienia jest wyższy od Wyniku wzorcowego. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Wynagrodzenie może zostać naliczone i pobrane także w przypadku gdy stopa zwrotu osiągnięta dla danej kategorii Jednostek Uczestnictwa jest ujemna, o ile przekracza ona nadal stopę zwrotu ustaloną dla Wyniku wzorcowego (Benchmarku). | 173.43 zł |
| Premie motywacyjne | Nie stosujemy premii motywacyjnych. | 0.00 zł |

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymania: 2 lata.

Ze względu na przyjętą politykę inwestycyjną Subfunduszu, stopy zwrotu z inwestycji w JU Subfunduszu mogą cechować się większą zmiennością niż w przypadku klasycznych funduszy papierów dłużnych.

Fundusz odkupuje JU w każdym Dniu Wyceny, z tym że w sytuacjach określonych w prospekcie informacyjnym, Statucie lub Ustawie, Fundusz może zawiesić odkupywanie JU. Odkupienie JU nabytych w ramach Produktów Specjalnych może podlegać szczególnym warunkom określonym w Umowie o prowadzenie Produktu Specjalnego lub wywołać dodatkowe skutki.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamację może złożyć: a) **Inwestor**; b) **spadkobierca** lub **osoba uposażona**, jeśli posiadają tytuł prawny do dysponowania środkami w Funduszu lub w portfelu; c) prawidłowo umocowany **przedstawiciel Inwestora**, o ile z pełnomocnictwa wynika możliwość składania przez pełnomocnika reklamacji. **Reklamację można złożyć:** a) **w siedzibie Towarzystwa** (IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ul. Próżna 9, 00-107 Warszawa); b) **w placówce Dystrybutora**; c) **u Agenta Transferowego** (ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa); **Reklamację można złożyć w formie:** a) **pisemnej** – osobiście w siedzibie Towarzystwa/placówce Dystrybutora/u Agenta Transferowego lub listem poleconym na adres Towarzystwa; b) **ustnie** – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa/w placówce Dystrybutora/u Agenta Transferowego albo telefonicznie na numery telefonów Towarzystwa (022-123-01-49, 022-123-01-59), z tym zastrzeżeniem, iż reklamacje telefoniczne mogą być składane przez Inwestorów, po wcześniejszej ich weryfikacji; c) **elektronicznie** – pocztą elektroniczną na adres e-mail Towarzystwa: reklamacje@ipopema.pl.

Na żądanie Inwestora potwierdzenie złożenia reklamacji dokonywane jest w formie pisemnej, z zastrzeżeniem, że reklamacja złożona telefonicznie jest skuteczna, jeżeli tożsamość Inwestora została prawidłowo zweryfikowana. W przypadku, gdy dane przekazane przez Inwestora w związku ze złożoną reklamacją nie są wystarczające do jej rozpatrzenia, reklamacja jest odrzucana albo też Towarzystwo informuje Inwestora o konieczności uzupełnienia danych. W celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji, reklamacja powinna być zgłoszona niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje został sporządzony dla Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. W związku z powyższym prospekt oraz sprawozdanie finansowe są opracowane dla całego Funduszu. Obowiązujące przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego subfunduszu. Z powyższego wynika, iż zobowiązanie obciążające cały fundusz, obciążają fundusz 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. 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, która została opublikowana na stronie ipopematfi.pl.