Ipopema

Kluczowe informacje dla Inwestorów

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.

Subfundusz Stabilny (wcześniej działający pod nazwą Subfundusz Ostrożny), Subfundusz wydzielony w ramach POCZTOWY Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (POCZTOWY 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 Stabilny ("Subfundusz") będą zarówno Instrumenty dłużne jak i Instrumenty udziałowe.
POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty ("Fundusz") będzie dokonywał lokat Subfunduszu w Instrumenty udziałowe, w tym w szczególności akcje i kwity depozytowe - od 0% do 40% wartości Aktywów Subfunduszu; oraz w Instrumenty dłużne - od 0 do 100% wartości Aktywów Subfunduszu.
Fundusz może również dokonywać lokat aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych – do 30% wartości Aktywów Subfunduszu, oraz w jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, które zgodnie ze swoim statutem lub regulaminem inwestują swoje aktywa w Instrumenty udziałowe – do 20% wartości aktywów Subfunduszu z zastrzeżeniem ustawowym limitów inwestycyjnych. .
Do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne i aktywa denominowane w walutach obcych.
Fundusz dokonuje doboru lokat Subfunduszu kierując się wzrostem wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz na rachunek Subfunduszu może zawierać umowy mające za przedmiot Instrumenty Pochodne dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w Państwie członkowskim, a także na Rynkach Zorganizowanych wskazanych w statucie oraz umowy mające za przedmiot Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.
Fundusz utrzymuje także, wyłącznie w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Subfunduszu, część aktywów Subfunduszu na rachunkach bankowych. Zyski z lokat Subfunduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału Subfunduszu.
Benchmark: 1*WIBID 3M.
Umarzanie 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.

Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 4 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 jego duże zaangażowanie w akcje, które w przeszłości powodowało dużą zmienność wartości jego aktywów.

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.

OPŁATY

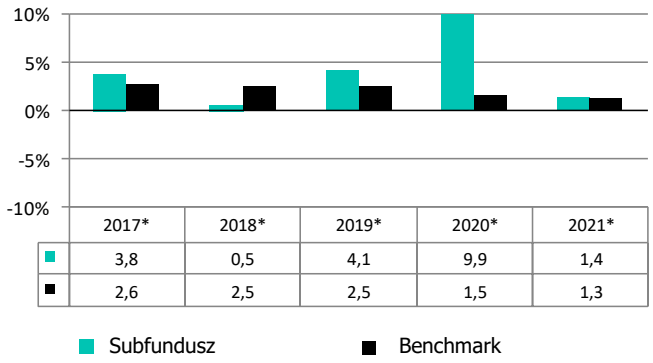
Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłaty za nabycie	5,10%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem	
Opłaty za odkupienie	0,00%

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed dokonaniem wypłaty

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	3,02%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłaty za wyniki	3,25%

Pobrane opłaty wykorzystuje się do zarządzania funduszem. Zawierają one także koszty dystrybucji i marketingu jednostek uczestnictwa. Poprzez pobranie kosztów zmniejsza się potencjał rozwoju wartości.
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 IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ("Towarzystwo") może pobierać także opłatę za konwersję, opłatę za zamianę oraz opłatę wyrównawczą szczegółowo opisane w Prospekcie.
Maksymalna stawka opłaty za zamianę wynosi 1% środków podlegających zamianie. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat od doradcy finansowego lub dystrybutora.
Podana wysokość rocznych opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie aktualnej stawki wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem oraz szacowanych pozostałych kosztach funkcjonowania Subfunduszu. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy zawiera szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.
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 26 października 2021 Subfundusz zmienił politykę inwestycyjną.

W związku ze zmianą polityki inwestycyjnej Subfunduszu oraz zmianą jego nazwy, w dniu 9 grudnia 2016 r. dokonano zmiany wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu z wzorca 50% WIG + 45% Bloomberg Poland Local Sovereign Index + 5% WIBID 6M na wzorzec obecnie stosowany, tj. 1*WIBID 3M.
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 IPOPEMA Pocztowy Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty ("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 2016 r.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Dodatkowe informacje: Dodatkowe informacje o Subfunduszu i Funduszu, ceny jednostek, aktualna wersja Prospektu oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.
Zbywane kategorie jednostek uczestnictwa: W ramach Subfunduszu zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A,.
Niniejszy dokument został sporządzony dla kategorii A.
Zamiana: Inwestor ma prawo do zmiany swojej inwestycji, tj. zamiany jednostek uczestnictwa jednego subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu pod warunkiem spełnienia dodatkowych kryteriów wskazanych w Prospekcie. 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.
Podatek: Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.
Depozytariusz: Depozytariuszem Funduszu jest Bank PKO BP S.A. z siedzibą w Warszawie.
Informacja prawna: Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały sporządzone dla Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. W związku z powyższym Prospekt i sprawozdania finansowe są opracowywane dla całego 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.

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.ipopematfi.pl.

Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Niniejsze Kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 21 lutego 2022 r.