

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, Subfundusz wydzielony w ramach IPOPEMA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (IPOPEMA SFIO),

kategoria jednostek uczestnictwa: **P**

Identyfikator krajowy: PLSFIO00098

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

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

W co inwestujemy: Subfundusz IPOPEMA Obligacji ("Subfundusz") lokuje swoje środki przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe, które mogą stanowić od 50% do 100% aktywów Subfunduszu, z czego do 25% dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa. Dodatkowo od 0% do 100% Aktywów Subfunduszu mogą stanowić Instrumenty Rynku Pieniężnego. Zyski z lokat Subfunduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału Subfunduszu.

Subfundusz dokonuje doboru lokat kierując się zasadą maksymalizacji wartości aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Dłużne papiery wartościowe są dobierane do portfela przede wszystkim w oparciu o ocenę ich dochodowości przy odpowiednim uwzględnieniu ryzyka.

Subfundusz może nabywać jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą spełniające wymogi określone w Ustawie. Subfundusz może także zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz nabywać inne

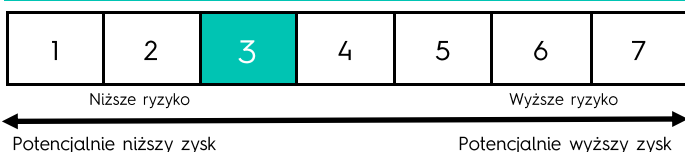
aktywa szczegółowo wskazane w prospekcie informacyjnym IPOPEMA SFIO ("Prospekt").

Benchmark: Subfundusz nie stosuje benchmarku.

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 2 lat.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU



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 powodowały 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 kredytowe - nabywanie dłużnych papierów wartościowych związane jest z ryzykiem 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.

OPŁATY

| Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji | |
|--|-------|
| Opłaty za nabycie | 5,20% |
| Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem | |
| Opłaty za odkupienie | 3,00% |

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

| Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku | |
|---|-------|
| Opłaty bieżące | 1,82% |
| Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych | |
| Opłaty za wyniki | brak |

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 opiera się na wydatkach roku finansowego zakończonego w grudniu 2021 roku. Wysokość opłat bieżących może ulegać zmianie z roku na rok.

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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



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 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 2011 r., z tym zastrzeżeniem, że kategoria P jednostek uczestnictwa Subfunduszu została utworzona w 2020 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, B, C, I, P oraz S. Niniejszy dokument został sporządzony dla kategorii P.

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.

Konwersja: Jednostki uczestnictwa Subfunduszu nie mogą być konwertowane na jednostki uczestnictwa IPOPEMA m-INDEKS FIO. Dodatkowe informacje związane z konwersją 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 mBank 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 27 czerwca 2022 r.