

CEL

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

PRODUKT

| | |
|----------------------------|---|
| Nazwa produktu: | Dirlango Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ("Fundusz"), nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFI 1522, Identyfikator krajowy Funduszu: PLFIZ000905 |
| Twórca PRIIP: | IPOPEMA TFI S.A. |
| Adres strony internetowej: | www.ipopematfi.pl |
| Kontakt telefoniczny: | +48 22 236 93 00 |
| Organ nadzorujący: | Komisja Nadzoru Finansowego |
| Data dokumentu: | 2022-01-04 |

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Fundusz jest funduszem inwestycyjnym zamkniętym aktywów niepublicznych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2021 roku, poz. 605, z późn. zm.), zwanej dalej "Ustawą", emitującym wyłącznie certyfikaty inwestycyjne, które nie będą oferowane w drodze oferty publicznej ani dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu. Fundusz nie jest publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym.

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu jest nabywanie lub obejmowanie aktywów, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 1) – 3) Statutu, a następnie ich zbywanie i osiąganie z ich zbycia przychodu, który w części niewypłaconej Uczestnikom mógłby być reinwestowany przez Fundusz. Fundusz realizuje swój cel przede wszystkim poprzez inwestycje w akcje spółek niepublicznych, udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością oraz instrumenty dłużne emitowane przez te podmioty. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego, a polityka inwestycyjna realizowana przez Fundusz charakteryzuje się wysokim stopniem ryzyka.

Docelowy inwestor indywidualny: Osoby fizyczne, osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, zarówno rezydenci jak i nierezydenci w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe, do których Towarzystwo skieruje imienną propozycję nabycia certyfikatów inwestycyjnych. Propozycja nabycia wskazywać będzie maksymalną liczbę certyfikatów inwestycyjnych, na którą będzie mogła złożyć zapis osoba, do której kierowana będzie propozycja nabycia. Osoby uprawnione mogą złożyć zapis za pośrednictwem pełnomocnika.

Osoby fizyczne mogą nabyć certyfikaty inwestycyjne, jeżeli dokonają jednorazowo zapisu na certyfikaty inwestycyjne o wartości nie mniejszej niż równowartość w złotych 40 000 euro. Równowartość w złotych kwoty wyrażonej w euro ustala się przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu dokonywania zapisu.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka

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 pieniędzy.



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lata.

Sklasyfikowaliśmy produkt jako 6 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Opis rodzajów ryzyka mających istotne znaczenie dla Funduszu, które nie zostały uwzględnione przez syntetyczny wskaźnik ryzyka:

a) ryzyko operacyjne - wynikające z błędów ludzkich, a także z błędów w procesach i procedurach,

b) ryzyko kontrahenta - wynikające z możliwości niewywiązania się partnera transakcji na lokatach Funduszu ze swoich zobowiązań,

c) ryzyko płynności - dotyczy możliwości poniesienia strat w wyniku przyjęcia jako zabezpieczenie papieru wartościowego, który może okazać się instrumentem o ograniczonej płynności.

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

Scenariusze dotyczące wyników - opłacenie pojedynczej inwestycji:

| Inwestycja | 40 000,00 PLN | 4 lata (zalecany okres utrzymywania) |
|--------------------------------|---|--|
| Scenariusze | | |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 38 456,00 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,98% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 49 712,00 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 5,58% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 64 176,00 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 12,55% |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 4 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40.000 PLN.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartych na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Przepisy podatkowe państwa macierzystego Inwestora mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed końcem zalecanego okresu utrzymywania. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo będziesz musiał zapłacić wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić.

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

IPOPEMA TFI S.A. nie jest zobowiązane do wypłaty świadczeń na rzecz Inwestora. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych Inwestorowi jest Fundusz. Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Fundusz.

Strata, o której mowa powyżej, nie jest objęta systemem rekompensaty ani gwarancji dla Inwestorów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie: Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Nie obejmują one kar za wcześniejsze wyjście z inwestycji, ponieważ statut funduszu nie przewiduje takich kar. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40.000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

| Inwestycja | 40 000,00 PLN | W przypadku spieniężenia po 4 latach (zalecany okres utrzymywania) |
|---------------------------------|---------------|--|
| Scenariusze | | |
| Łączne koszty | | 21 271,37 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | 9,83% |

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| | | | |
|--------------------|--------------------------------|-------|---|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% | Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji. |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | 3,39% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | 6,44% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny (25% zrealizowanego zysku ponad stopę zwrotu 8% w skali roku). |
| | Premie motywacyjne | 0,00% | Nie pobieramy opłat z tytułu premii motywacyjnej. |

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

Zalecany okres utrzymywania: 4 lata.

Fundusz został utworzony na czas określony. Otwarcie likwidacji Funduszu następuje 8 października 2023r. Kalkulacje w niniejszym dokumencie zostały wykonane przy zalecanym okresie utrzymywania wynoszącym 4 lata.

Fundusz dokonuje wykupu certyfikatów inwestycyjnych bez konieczności złożenia żądania wykupu przez Inwestora. Fundusz dokonuje wykupu certyfikatów inwestycyjnych w Dniu Wyceny (tj. w ostatnim dniu kalendarzowym w trzecim miesiącu kwartału kalendarzowego, zwanym dalej „Dniem Wykupu”) przypadającym:

- w drugim kwartale kalendarzowym, w przypadku uzyskania przez Fundusz w okresie od 1 lipca do 31 grudnia roku poprzedzającego, wpływu w części stanowiącej przychód z tytułu sprzedaży lokat, które na moment ich nabycia przez Fundusz stanowiły Aktywa, o których mowa w art. 23 ust. 4 Statutu,
- w czwartym kwartale kalendarzowym, w przypadku uzyskania przez Fundusz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca tego samego roku, wpływu w części stanowiącej przychód z tytułu sprzedaży lokat, które na moment ich nabycia przez Fundusz stanowiły Aktywa, o których mowa w art. 23 ust. 4 Statutu,
- w kwartale kalendarzowym poprzedzającym kwartał, w którym przypada dzień otwarcia likwidacji Funduszu, wyznaczony zgodnie z art. 2 Statutu.

Towarzystwo powiadamia Uczestników Funduszu o zaistnieniu powyższych przesłanek co najmniej na 14 dni przed Dniem Wykupu w sposób określony w art. 37 ust. 2 Statutu. Ogłoszenie o wykupieniu Certyfikatów Inwestycyjnych publikowane jest na stronie internetowej www.ipopematfi.pl. Ogłoszenie dokonywane jest w terminie 5 Dni Roboczych od Dnia Wykupu. Wykup Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez Fundusz począwszy od dnia 1 lipca 2019 roku następuje z dodatkowym uwzględnieniem właściwych regulacji KDPW. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych wypłacane są przez Fundusz, niezwłocznie, nie później niż 7 Dni Roboczego po Dniu Wykupu.

Należy wziąć pod uwagę, że stopa zwrotu z inwestycji w certyfikaty inwestycyjne Funduszu osiągnięta przez Inwestora jest uzależniona od obowiązków podatkowych go obciążających. Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Inwestora Funduszu i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Sposób złożenia Reklamacji:

1. Reklamację może złożyć:

a) Inwestor;

b) prawidłowo umocowany przedstawiciel Inwestora, o ile z pełnomocnictwa wynika możliwość składania przez pełnomocnika Reklamacji.

2. Reklamację można złożyć:

a) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora albo listem poleconym na adres Towarzystwa:

IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

ul. Prózna 9,

00-107 Warszawa;

b) ustnie – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora albo telefonicznie na numery telefonów Towarzystwa (0 22 236 93 00) lub Dystrybutora; z tym zastrzeżeniem, iż reklamacje telefoniczne mogą być składane przez Inwestorów, po wcześniejszej ich weryfikacji;

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

Depozytariusz: BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie

Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w Statucie Funduszu, Warunkach Emisji tego Funduszu oraz informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz sprawozdaniach okresowych Funduszu, które Fundusz ma obowiązek udostępniać inwestorom z mocy prawa. Statut, sprawozdania roczne i półroczne oraz Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej www.ipopematfi.pl, w placówkach Dystrybutorów oraz w Towarzystwie. Aktualną wycenę certyfikatu inwestycyjnego można znaleźć na stronie www.ipopematfi.pl Polityka wynagrodzeń w IPOPEMA TFI S.A. jest udostępniana na stronie www.ipopematfi.pl.

Niniejszy dokument został sporządzony na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz. Urz. UE z 9.12.2014 r., L 352/1) oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów (Dz. Urz. UE z 12.4.2017 r., L 100/1).