

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 Ekologii i Innowacji Fundusz Inwestycyjny Zamknięty ("Fundusz"), nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFI 966, |
| Nazwa twórcy PRIIP | IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. |
| Identyfikator krajowy funduszu | PLFIZ000735 |
| Numer RFI | 966 |
| Organ nadzoru | Komisja Nadzoru Finansowego |
| Strona internetowa | ipopematfi.pl |
| Kontakt telefoniczny | 22 236 93 00 |
| Data sporządzenia dokumentu | 26.09.2024 |

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Fundusz jest funduszem inwestycyjnym zamkniętym emitującym wyłącznie certyfikaty inwestycyjne oferowane w drodze oferty publicznej w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz.U.2022,1523 z dnia 2022.07.20, z późn. zm.), zwanej dalej "Ustawą", emitującym wyłącznie certyfikaty inwestycyjne, które będą oferowane w drodze oferty publicznej oraz dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu.

Cel: Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat, a polityka inwestycyjna realizowana przez Fundusz charakteryzuje się wysokim stopniem ryzyka. Fundusz będzie inwestował co najmniej 80% Aktywów Netto Funduszu w Instrumenty Udziałowe lub Instrumenty Dłużne emitowane przez spółki, których działalność związana jest z technologiami oraz innowacjami w obszarze ekologii tj. ograniczającymi pośrednio lub bezpośrednio negatywny wpływ działalności człowieka na środowisko naturalne, np. produkcja energii z odnawialnych i alternatywnych źródeł, ekologiczny transport, recykling i zarządzanie odpadami, zarządzanie zasobami wodnymi lub ograniczanie emisji szkodliwych substancji. Maksimum 50% Aktywów Funduszu będzie lokowane na rynkach regulowanych i zorganizowanych w Rzeczypospolitej Polskiej. Fundusz może ponadto lokować Aktywa Funduszu w papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego dopuszczone do obrotu na zagranicznych rynkach regulowanych i zorganizowanych Państw Członkowskich i państw należących do OECD. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego i dążenia do ograniczenia wahań wartości aktywów netto na certyfikat Inwestycyjny, Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne: kontrakty terminowe, opcje oraz swapy. Fundusz może stosować dźwignię finansową, jako szczególną technikę zarządzania aktywami. Maksymalny poziom dźwigni finansowej określający między innymi zaangażowanie Funduszu w instrumenty pochodne, w tym w niewystandaryzowane instrumenty pochodne, nie może w żadnym momencie przekroczyć 400% wartości aktywów netto Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz przeznaczony jest dla Inwestorów, którzy są zainteresowani inwestycją, dającą możliwość wykorzystania potencjału wzrostu cen akcji globalnych innowacyjnych spółek w obszarze ekologii, ograniczającymi pośrednio lub bezpośrednio negatywny wpływ działalności człowieka na środowisko naturalne. Dla Inwestorów oczekujących wyższej stopy zwrotu, ale akceptujących podwyższone ryzyko i podwyższoną zmienność wyniku inwestycyjnego, zainteresowanych dywersyfikacją własnego portfela inwestycyjnego.

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

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?



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.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Skaszyfikowaliśmy ten 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, d) ryzyko instrumentów pochodnych - nabywane przez Fundusz instrumenty pochodne mogą charakteryzować się dużą zmiennością cen i w efekcie powodować dużą zmienność wartości aktywów Funduszu, 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: 5 lat
Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł

| Scenariusze | | Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku | Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 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 | 16 010 zł - 67.97% | 8 570 zł - 29.72% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 27 040 zł - 45.93% | 8 570 zł - 29.72% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 41 160 zł - 17.68% | 21 680 zł - 15.39% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 61 320 zł 22.65% | 53 650 zł 1.42% |

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 31.01.2020 do 30.08.2024 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.01.2020 do 30.08.2024 dla wyniku po 5 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 31.01.2020 do 30.08.2024 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.01.2020 do 30.08.2024 dla wyniku po 5 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 31.01.2020 do 30.08.2024 dla wyniku po 1 roku oraz od 31.01.2020 do 30.08.2024 dla wyniku po 5 latach.

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 osiąganych 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 5 latach |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Całkowite koszty | 5 551.38 zł | 14 441.27 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku * | 11.40% | 6.82% |

* 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 - 8.57% przed uwzględnieniem kosztów i - 15.39% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, jeżeli produkt utrzymywany jest przez zalecany okres utrzymania, obliczone przy założeniu, że roczna stopa zwrotu wynosi 0%,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Koszty jednorazowe | | |
|---|--|-------------|
| Koszty wejścia | Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 4.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie. | 2 000.00 zł |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłat za wyjście z Funduszu. | 0.00 zł |
| Koszty bieżące | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 6.06% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 2 908.80 zł |

| | | |
|--|---|-----------|
| Koszty transakcji | 0.93% 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. | 445.78 zł |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Oplaty za wyniki | 0.41% nadwyżki wyniku ponad wynik wzorcowy służący do określenia wynagrodzenia zmiennego, określony w statucie Funduszu. Wynagrodzenie zmienne należne jest tylko wtedy, gdy wynik Funduszu w Okresie odniesienia jest wyższy od Wyniku wzorcowego. | 196.80 zł |
| Premie motywacyjne | Nie stosujemy premii motywacyjnych. | 0.00 zł |

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

Zalecany okres utrzymania: 5 lat.

Fundusz został utworzony na czas nieokreślony. Wykup Certyfikatów Inwestycyjnych nie wymaga odrębnej uchwały Towarzystwa ani Rady Inwestorów i jest dokonywany na żądanie Uczestnika w Dniu Wykupu, którym jest ostatni dzień marca, czerwca, września, grudnia każdego roku funkcjonowania Funduszu, na który przypada zwyczajna sesja na GPW, z zastrzeżeniem, że pierwszym Dniem Wykupu jest ostatni dzień czerwca 2014 roku, na który przypada zwyczajna sesja na GPW. Ogłoszenie o zamiarze wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych zostanie zamieszczone na stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu nie później niż na 2 miesiące przed planowanym Dniem Wykupu Certyfikatów oraz przekazane w formie raportu bieżącego. Ogłoszenie, o którym mowa powyżej będzie określało termin zgłaszania przez Uczestników żądania wykupu, przy czym termin zgłaszania przez Uczestników żądania wykupu nie będzie krótszy niż 14 dni. Cena wykupu Certyfikatu jest równa Wartości Aktywów Netto na Certyfikat, według wyceny Aktywów Funduszu z Dnia Wykupu. Towarzystwo może pobierać opłatę manipulacyjną w związku z wykupem Certyfikatów Inwestycyjnych. Opłata zmienna za zarządzanie wynosi 20% od dochodu funduszu po osiągnięciu 10% stopy zwrotu z zachowaniem zasady high-water mark. Uczestnik zgłasza żądanie wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych w firmie inwestycyjnej prowadzącej rachunek papierów wartościowych Uczestnika, na którym zdeponowane są Certyfikaty Inwestycyjne Uczestnika, u Sponsora Emisji w przypadku, gdy Uczestnik nie zdeponował Certyfikatów na rachunku papierów wartościowych i posiada Certyfikaty zapisane w rejestrze Sponsora Emisji lub w podmiocie prowadzącym rachunek zbiorczy, na którym zdeponowane są Certyfikaty Inwestycyjne Uczestnika. Żądanie wykupienia powinno wskazywać liczbę Certyfikatów podlegających wykupieniu. Środki pieniężne z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych wypłacane są przez Fundusz niezwłocznie, nie później niż 7 dnia roboczego po Dniu Wykupu poprzez przekazanie do dyspozycji KDPW, najpóźniej do godziny 11:30 w dniu wypłaty świadczenia z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych, kwoty środków pieniężnych przeznaczonych do wypłaty z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych, pomniejszonej o opłatę manipulacyjną w związku z wykupieniem Certyfikatów Inwestycyjnych, o ile taka będzie pobierana. Środki pieniężne z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych, wypłacane są Uczestnikom Funduszu przez Pośrednika Wykupu z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji KDPW. Termin, o którym mowa, może ulec zmianie w przypadku zmiany obowiązujących przepisów prawa lub postanowień regulacji KDPW lub GPW. W przypadku zmiany tego terminu, Fundusz będzie stosował zmienione przepisy prawa lub zmienione postanowienia regulacji KDPW lub GPW. Środki pieniężne z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych przekazane zostaną na rachunki pieniężne Uczestników, którzy złożyli żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, prowadzone przez Pośredników Wykupu. Środki pieniężne dla Uczestników Funduszu, których Certyfikaty zdeponowane będą na rachunku Sponsora Emisji, zostaną przekazane na rachunki bankowe Uczestników Funduszu, na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej przez nich Sponsorowi Emisji. Z chwilą wykupienia przez Fundusz Certyfikatów są one umarzone z mocy prawa. Ogłoszenie o wykupieniu Certyfikatów Inwestycyjnych, zawierające informację o liczbie wykupionych Certyfikatów Inwestycyjnych, zostanie zamieszczone na stronie internetowej Towarzystwa: www.ipopematfi.pl, w terminie 7 dni po Dniu Wykupu.

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. Prózna 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/ w 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 (0 22 123 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

Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w Statucie Funduszu, Prospekcie emisyjnym tego Funduszu, Informacji dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego oraz sprawozdaniach okresowych Funduszu, które Fundusz ma obowiązek publikować na stronie www.ipopematfi.pl. Statut, sprawozdania roczne i półroczne oraz Informacja dla Klienta Alternatywnego Funduszu dostępne są w języku polskim w placówce Dystrybutora oraz w Towarzystwie. Aktualną wycenę certyfikatu inwestycyjnego można znaleźć w placówce Dystrybutora oraz w Towarzystwie. Polityka wynagrodzeń w IPOPEMA TFI S.A. jest udostępniana na stronie www.ipopematfi.pl. Informacje o historycznych scenariuszach dotyczących wyników Funduszu dostępne są na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.