



# ipopema

## IPOPEMA BENEFIT 3 FIZAN

PUBLICZNA EMISJA CERTYFIKATÓW  
INWESTYCYJNYCH SERII AX

### PROFIL INWESTORA:

- osoby oczekujące stopy zwrotu wyższej od oprocentowania lokat terminowych, przy jednoczesnej akceptacji średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego (poziom ryzyka SRI funduszu 3 w skali 7, gdzie 1 najniższe ryzyko 7 najwyższe)
- osoby poszukujące ciekawych, alternatywnych rozwiązań inwestycyjnych
- osoby, które chcą zdywersyfikować swoje oszczędności o niestandardowe rozwiązania rynku kapitałowego

### STRATEGIA INWESTYCYJNA:

- główne aktywa funduszu stanowiąc będą zabezpieczone obligacje wyemitowane przez spółki, których przeważającym przedmiotem działalności jest udzielanie pożyczek, nabywanie wierzytelności oraz świadczenie usług faktoringu i leasingu
- fundusz będzie udzielał finansowania wyłącznie tym podmiotom, których model biznesowy i zakres świadczonych usług będzie właściwie zabezpieczał interes Uczestników Funduszu. Jednocześnie podmioty te muszą przejść pozytywnie audyt przez doświadczony zespół ekspertów
- długoterminowy horyzont inwestycyjny, minimum 4 lat

4 lipca 2024 r. weszła w życie zmiana statutu dotycząca rozszerzenia polityki inwestycyjnej Funduszu, która została ogłoszona 4 kwietnia 2024 r. Szczegółowe informacje dostępne są na stronie internetowej Funduszu.

## GŁÓWNE CECHY ROZWIĄZANIA INWESTYCYJNEGO



**zabezpieczenie na głównych aktywach emitentów obligacji** – portfela wierzytelności, faktur i pożyczek przy wykorzystaniu także: poręczeń majątkowych, oraz oświadczeń o poddaniu się egzekucji



**wyselekcjonowane podmioty**, które są emitentami instrumentów dłużnych



**szybka możliwość reagowania** w przypadku problemów z płynnością emitenta – średnia zapadalność lokat funduszu w przedziale 12-24 miesięcy



**inwestycje w dynamicznie rozwijające się sektory polskiej gospodarki** – branże, które w najbliższych latach mogą wykazywać znaczące wzrosty swoich biznesów



**stabilne wyniki** od początku trwania funduszu, zarządzający stawia sobie za cel osiągnięcie stopy zwrotu na poziomie 4-6% powyżej WIBOR 3M



**niska kwota wejścia:**  
25 CI x 152,41 zł = 3 810,25 zł dla serii AX

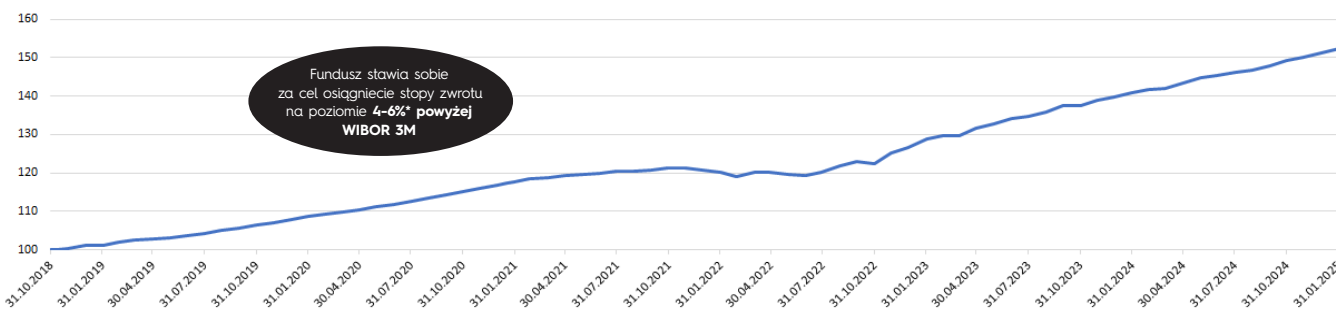


**fundusz publiczny** skierowany do szerokiego grona inwestorów, transparentny, dający możliwość wyjścia z inwestycji także poprzez Giełdę Papierów Wartościowych



**Wiarygodni partnerzy:** niezależne Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych **IPOPEMA TFI** oraz lider w pozabankowym finansowaniu przedsiębiorstw w Polsce i regionie Europy Środkowo-Wschodniej – **CVI Dom Maklerski (zarządzający portfelem funduszu)**.

## HISTORYCZNE WYCENY FUNDUSZU



\* po uwzględnieniu opłaty za zarządzanie i kosztów funduszu

STOPA ZWROTU FUNDUSZU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	YTD	MAX
	0,75%	2,14%	4,20%	8,28%	26,88%	0,75%	52,49%

Stopy zwrotu według stanu na dzień 31.01.2025 r.

Ryzyka inwestycyjne dotyczące funduszu zawarte są w dokumentach prawnych tj. w statucie, prospekcie, w informacji dla klienta dostępnych w siedzibie IPOPEMA TFI S.A oraz na stronie internetowej Towarzystwa [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl)

## PARAMETRY EMISJI:

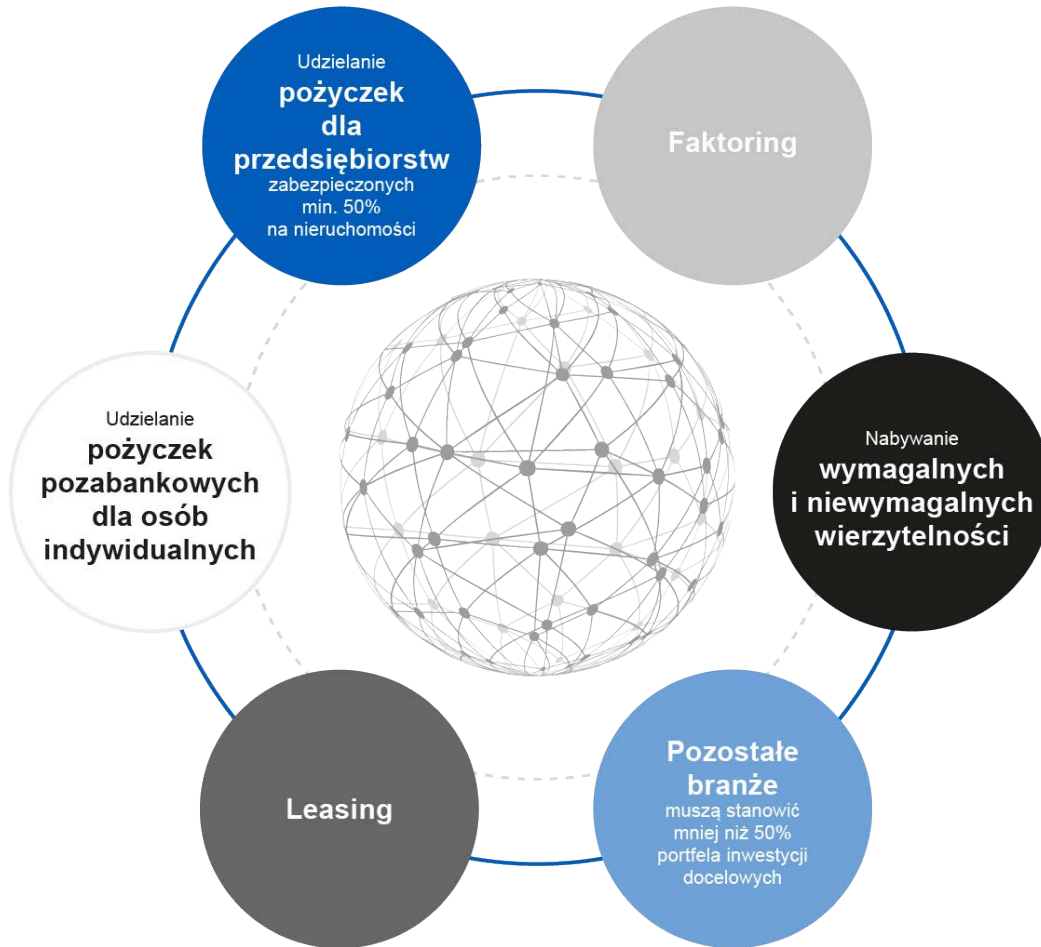
Data emisji: od 7 do 25 lutego 2025 r.  
(w przypadku Dom Inwestycyjny Xelion do 24 luty 2025 r.)  
Cena emisyjna: 152,41 zł  
Wartość Zapisu: Min. zapis: 3 810,25 zł ( 25 CI), Max. zapis:  
45 723 000 zł ( 300 000 CI) Wartość emisji: 304 820 zł (Min.  
wartość emisji), 45 723 000 zł ( Max. wartość emisji)  
Wycena certyfikatów: miesięczna

Wykup certyfikatów: 4 x w roku na koniec marca  
(żądanie wykupu złożone w grudniu poprzedniego roku),  
czerwca (żądanie wykupu złożone w marcu),  
września (żądanie wykupu złożone w czerwcu)  
albo grudnia (żądanie wykupu złożone we wrześniu).  
Opłata za wydanie certyfikatu: do 4% ceny emisyjnej  
Opłata za wykupienie certyfikatów: brak\*  
Opłata za zarządzanie: 3,25%

Towarzystwo zrezygnowało z pobierania opłaty manipulacyjnej za wykup Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu w stosunku do Certyfikatów Inwestycyjnych serii A, E, H, K, L, M, N, O, P, Q, R, S, T, U, W, X, Y, Z, AA, AB, AC, AD, AE, AF, AG, AH, AI, AJ, AK, AL, AM, AN, AO, AP, AR, AS AT, AU, AW, AX, AY, AZ, AAA, AAB, AAC, AAD oraz AAE.

## DOMINUJĄCY SEGMENT INWESTYCJI FUNDUSZU

Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez spółki, których przeważająca działalność stanowi:



Fundusz nie gwarantuje ziszczenia się scenariuszy lub prognoz, a przedstawione informacje nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

## DANE KONTAKTOWE

IPOPEMA TFI ul. Próżna 9, 00-107 Warszawa  
22 123 01 49, 22 123 01 59; benefit3@ipopema.pl

### Więcej informacji:

<https://ipopematfi.pl/fundusz/ipopema-benefit-3-fundusz-inwestycyjny-zamkniety-aktywow-niepublicznych>

**ipopema**

## NOTA PRAWNA

Informacje i dane zawarte w Materiale marketingowym są udostępniane w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiegokolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o IPOPEMA Benefit 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych („Fundusz”) zarządzanym przez IPOPEMA TFI S.A. oraz o jego ryzyku inwestycyjnym zawarte są w dokumentach prawnych tj. w statucie, prospekcie, w informacji dla klienta dostępnych w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej Towarzystwa [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl). Przed nabyciem certyfikatów inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. **Inwestycje w Fundusz obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi Funduszu i jest uzależniona od wartości certyfikatu w momencie jego nabycia i umorzenia przez Fundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w Fundusz, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Tabele opłat znajdują się na stronie internetowej [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl).**