

## 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 Konserwatywny (wcześniej działający pod nazwą Subfundusz Ipopema Oszczędnościowy i Subfundusz Ipopema Gotówkowy), Subfundusz wydzielony w ramach IPOPEMA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (IPOPEMA SFIO)
Kategoria jednostek uczestnictwa	jednostki uczestnictwa (dalej: JU) kategorii A
Nazwa twórcy PRIIP	IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Kod ISIN	PLSFIO00119
Strona internetowa	www.ipopema.pl
Kontakt telefoniczny	Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 22 236 93 00
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje	2022-12-30

## CO TO ZA PRODUKT?

**Rodzaj:** IPOPEMA SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Oznaczenia Subfunduszy:

IPOPEMA Konserwatywny (poprzednia nazwa IPOPEMA Oszczędnościowy, Gotówkowy)

IPOPEMA Dłużny

IPOPEMA Obligacji

IPOPEMA Aktywnej Selekcji (poprzednia nazwa IPOPEMA Makro Alokacji, Zrównoważony)

IPOPEMA Małych i Średnich Spółek (poprzednia nazwa IPOPEMA Akcji, IPOPEMA Agresywny)

IPOPEMA Globalnych Megatrendów (poprzednia nazwa IPOPEMA Akcji Globalnych)

IPOPEMA Emerytura Plus (poprzednia nazwa IPOPEMA m-INDEKS)

IPOPEMA Złota i Metali Szlachetnych (poprzednie nazwy IPOPEMA Portfel Polskich Funduszy,

IPOPEMA Małych i Średnich Spółek oraz IPOPEMA Stabilnych Spółek)

IPOPEMA Short Equity (poprzednia nazwa IPOPEMA Portfel Funduszy)

IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych

Fundusz może używać skróconej nazwy w brzmieniu: IPOPEMA SFIO

Firma i siedziba Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych: IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie  
adres strony internetowej: www.ipopematfi.pl

Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na utworzenie Funduszu decyzją z dnia 11 sierpnia 2011 r. (sygn. DFL/VI/4033/1/20/11/U/KM).  
Dnia 2 grudnia 2011 r. Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 685.

**Cel:** Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Realizacja celu inwestycyjnego Subfunduszu odbywa się poprzez dokonywanie lokat środków głównie w Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe

**Docelowy inwestor indywidualny:** Subfundusz przeznaczony jest dla:

- 1) klientów indywidualnych, którzy poszukują ochrony i pomnażania kapitału przy zachowaniu wysokiej płynności,
- 2) firm i instytucji, dla których Subfundusz jest dobrym sposobem na inwestowanie nadwyżek finansowych ze względu na wysoką płynność i atrakcyjną stopę zwrotu.

**Depozytariusz:** mBank 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 1 rok. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Sklasyfikowaliśmy ten Produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- Subfundusz został przypisany do kategorii ryzyka z uwagi na duże zaangażowanie w akcje, które w przeszłości powodowały dużą zmienność wartości jego aktywów.

- Wskaźnik nie obejmuje 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, że 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/ związane z przechowywaniem aktywów - zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak: niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych, błędny ludzkie mogą doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu
- 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 rozwinię. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok  
Przykładowa inwestycja: 40 000.00 zł

Scenariusze	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	
<b>Minimum</b>	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
<b>Warunków skrajnych</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	33 630 zł - 15.92%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	36 530 zł - 8.68%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	39 700 zł - 0.76%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	40 280 zł 0.71%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między [daty w latach].

Nie zidentyfikowaliśmy specyficznych ryzyk związanych z inwestowaniem w JU kategorii innych niż A.

## 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. Starta 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 osiągniętych 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 40 000.00 zł.

Inwestycja 40 000.00 zł	W przypadku spieniężenia po 1 roku
<b>Całkowite koszty</b>	1 826.83 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	4.60%

\* 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 2.78% przed uwzględnieniem kosztów i - 0.76% po uwzględnieniu kosztów.

### 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.

Zgodnie ze statutem w subfunduszu może być pobierana, należna dystrybutorowi, opłata za zamianę JU. Jej maksymalna wysokość to 1% wartości wypłacanych środków pieniężnych z odkupienia JU. Towarzystwo może obniżyć lub zaniechać pobierania tej opłaty. Obecnie Fundusz nie pobiera opłaty za zamianę JU.

Koszty jednorazowe		
<b>Koszty wejścia</b>	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 1.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	400.00 zł
<b>Koszty wyjścia</b>	Pobieramy opłatę za wyjście z Subfunduszu.	396.00 zł
Koszty bieżące		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	1.29% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	510.84 zł
<b>Koszty transakcji</b>	1.28% 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.	508.11 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
<b>Opłaty za wyniki</b>	0.03% 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.	11.88 zł
<b>Premie motywacyjne</b>	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

## ILE CZASU POWINIEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

Rekomendowany okres inwestycji to co najmniej 1 rok.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Sposób złożenia Reklamacji: 1. 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. 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. Próżna 9, 00-107 Warszawa; b) ustnie – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora albo telefonicznie na numery telefonów Towarzystwa (0 22 123 01 49 , 022 123 01 59) lub Dystrybutora; z tym zastrzeżeniem, iż reklamacje telefoniczne mogą być składane przez Inwestorów, po wcześniejszej ich weryfikacji; c) elektronicznie - pocztą elektroniczną na dedykowany 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

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](http://www.ipopematfi.pl)

Zbywalne kategorie JU: W ramach subfunduszu zbywane są jednostki uczestnictwa kat. A, B, C, D, I,P, S.

Zamiana: Inwestor ma prawo do zmiany swojej inwestycji, tj. zamiany JU jednego subfunduszu na JU innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu pod warunkiem spełnienia dodatkowych kryteriów wskazanych w Prospekcie. JU danej kategorii mogą być zamieniane wyłącznie na JU tej samej kategorii w innym subfunduszu. JU subfunduszu stosującego zasady inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego nie mogą być zamieniane na kategorie JU innego subfunduszu stosującego zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu zamkniętego. Dodatkowe informacje związane z zamianą JU w ramach funduszu dostępne są w prospekcie.

Konwersja: JU Subfunduszu nie mogą być konwertowane na JU IPOPEMA m-indeks FIO. Dodatkowe informacje związane z konwersją JU w ramach funduszu dostępne są w prospekcie.

Depozytariusz: 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 oraz sprawozdanie finansowe są opracowane dla całego Funduszu. Obowiązujące przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego subfunduszu. Z powyższego wynika, iż zobowiązanie obciążające cały fundusz obciążają fundusz 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, która została opublikowana na stronie [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl)

Subfundusz nie stanowi "funduszu rynku pieniężnego" w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r., ws.funduszy rynku pieniężnego.