

## 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

<b>Nazwa produktu</b>	IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych, Subfundusz wydzielony w ramach IPOPEMA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (IPOPEMA SFIO)
<b>Kategoria jednostek uczestnictwa</b>	jednostki uczestnictwa (dalej: JU) kategorii A
<b>Nazwa twórcy PRIIP</b>	IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
<b>Kod ISIN</b>	PLSFIO00305
<b>Strona internetowa</b>	www.ipopema.pl
<b>Kontakt telefoniczny</b>	Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 22 236 93 00
<b>Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje</b>	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](http://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 dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa.

**Docelowy inwestor indywidualny:** Oferta dla o umiarkowanym apetycie na ryzyko, dla których ważna jest stabilność inwestycji w instrumenty dłużne, ale jednocześnie oczekują udziału we wzrostach na rynkach akcyjnych, więc akceptują podwyższony poziom ryzyka inwestycyjnego oraz okresowe wahania cen.

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy: - oczekują wzrostu oszczędności w średnim i długim okresie, na poziomie przewyższającym zyski możliwe do uzyskania z inwestycji na rynku pieniężnym oraz z oprocentowania lokat bankowych, - akceptują ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne i inne papiery dłużne, wynikające głównie z ryzyka niewypłacalności emitenta oraz ryzyka wahań rynkowych stóp procentowych, - są zainteresowani inwestycją na okres co najmniej 2-3 lat.

**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 2 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Skasifikowaliśmy 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 duży 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,
- 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.
- 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: 2 lata  
Przykładowa inwestycja: 40 000.00 zł

Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 latach
<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	34 040 zł - 14.90%	31 190 zł - 11.69%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	34 910 zł - 12.72%	31 190 zł - 11.69%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	38 150 zł - 4.64%	38 790 zł - 1.52%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	39 910 zł - 0.24%	40 080 zł 0.10%

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	W przypadku spieniężenia po 2 latach
<b>Całkowite koszty</b>	3 433.25 zł	4 537.79 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	8.76%	5.45%

\* 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 2.44% przed uwzględnieniem kosztów i - 1.52% 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 3.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie..	1 200.00 zł
<b>Koszty wyjścia</b>	Pobieramy opłatę za wyjście z Subfunduszu.	1 164.00 zł
Koszty bieżące		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	1.61% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	624.68 zł
<b>Koszty transakcji</b>	0.97% 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.	374.73 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
<b>Opłaty za wyniki</b>	0.18% 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.	69.84 zł
<b>Premie motywacyjne</b>	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Wskazanie okresu 2-3 lat jako minimalnego czasu inwestycji oznacza, że inwestor powinien brać pod uwagę, że osiągnięcie przez Subfundusz satysfakcjonującej stopy zwrotu może nastąpić dopiero po około dwóch/trzech latach od rozpoczęcia inwestycji. Nie wyklucza to osiągnięcia odpowiednio wysokiej stopy w okresie krótszym niż dwa lata ani nie gwarantuje osiągnięcia satysfakcjonującego inwestora zysku lub nawet zwrotu pełnej wysokości zainwestowanego kapitału w terminie dłuższym niż trzy lata

## 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)

Zbywatywne 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.