

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

IPOPEMA Dłużny, Subfundusz wydzielony w ramach IPOPEMA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (IPOPEMA SFIO),

kategoria jednostek uczestnictwa: I

Identyfikator krajowy: PLSFIO00176

Spółka zarządzająca: IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., członek grupy IPOPEMA

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

W co inwestujemy: Subfundusz IPOPEMA Dłużny ("Subfundusz") lokuje swoje środki głównie w dłużne papiery wartościowe, które będą stanowić nie mniej niż 50% wartości aktywów Subfunduszu, z czego do 30 % wartości aktywów Subfunduszu może być lokowane w dłużne papiery wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa.

Subfundusz może lokować do 100 % wartości aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych, które zgodnie ze swoim statutem lub regulaminem inwestują co najmniej 50 % swoich aktywów w depozyty bankowe i instrumenty dłużne lub w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, które zgodnie ze swoim statutem lub regulaminem inwestują co najmniej 50 % aktywów w depozyty bankowe i instrumenty dłużne.

Subfundusz utrzymuje także, wyłącznie w zakresie niezbędnym do zaspokojenia swoich bieżących zobowiązań, część aktywów na rachunkach bankowych. Zyski z lokat Subfunduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału Subfunduszu.

Subfundusz dokonuje doboru lokat kierując się zasadą maksymalizacji wartości aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym, wska-

zaniami wynikającymi z analizy obecnej i prognozowanej sytuacji makroekonomicznej, analizy ryzyka stopy procentowej, analizy ryzyka kredytowego emitentów oraz kryterium płynności. Dłużne papiery wartościowe są dobierane do portfela przede wszystkim w oparciu o ocenę ich dochodowości przy odpowiednim uwzględnieniu ryzyka.

Subfundusz może także zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz nabywać inne aktywa szczegółowo wskazane w Prospekcie Informacyjnym IPOPEMA SFIO ("Prospekt").

Benchmark: 75% Treasury BondSpot Poland Index + 25% WIBID ON

Umarzanie jednostek: Subfundusz umożliwia umorzenie jednostek uczestnictwa w każdym dniu wyceny, tj. w każdym dniu sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., za wyjątkiem występujących w wyjątkowych okolicznościach okresów zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa, opisanych szczegółowo w Prospekcie.

Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 2 lat.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

Potencjalnie niższy zysk

Potencjalnie wyższy zysk

Krótki opis wskaźnika: Powyższy wskaźnik został sporządzony na podstawie danych historycznych, które to dane nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, w związku z czym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Zaznaczenia wymaga także, iż najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Dlaczego Subfundusz jest w tej kategorii: Subfundusz został przypisany do ww. kategorii z uwagi na jego duże zaangażowanie w akcje, które w przeszłości powodowało dużą zmienność wartości jego aktywów.

Główne ryzyka związane z inwestycją: Powyższy wskaźnik nie obejmuje m.in. 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, iż 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/ryzyko związane z przechowywaniem aktywów - zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak np. niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych oraz błędy 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.

Dodatkowe informacje o ryzyku znajdują się w Prospekcie.

OPŁATY

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłaty za nabycie	5,10%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem	
Opłaty za odkupienie	3,00%

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed dokonaniem wypłaty

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	1,89%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłaty za wyniki	20% od zysku od nowego benchmarku powyżej 75% Treasury BondSpot Poland Index + 25% WIBID ON

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfundusz.

W określonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być niższa od podanej w tabeli. Szczegółowe informacje uzyskać można u doradcy finansowego lub dystrybutora Funduszu.

Maksymalna stawka opłaty za zamianę wynosi 1% środków podlegających zamianie.

Podana wysokość rocznych opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie aktualnej stawki wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem oraz szacowanych pozostałych kosztach funkcjonowania Subfunduszu. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy zawiera szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Jednostki Uczestnictwa kategorii I są zbywane w ramach Produktów Specjalnych oferowanych podmiotom prowadzącym działalność ubezpieczeniową na podstawie ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Dodatkowe warunki zbywania Jednostek Uczestnictwa kategorii I w ramach danego Produktu Specjalnego określa umowa o przystąpienie do tego Produktu Specjalnego.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI

Walutą, w której obliczono wyniki osiągnięte w przeszłości jest złoty polski (PLN).

Subfundusz został utworzony w 2015 r.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Dodatkowe 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.

Zbywane kategorie jednostek uczestnictwa: W ramach Subfunduszu zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A, B, C, D, I, P oraz S. Niniejszy dokument został sporządzony dla kategorii I.

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

Konwersja: Jednostki uczestnictwa Subfunduszu nie mogą być konwertowane na jednostki uczestnictwa IPOPEMA m-INDEKS FIO. Dodatkowe informacje związane z konwersją jednostek uczestnictwa w ramach Funduszu dostępne są w Prospekcie.

Podatek: Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Depozytariusz: Depozytariuszem funduszu jest 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 i sprawozdania finansowe są opracowywane dla całego Funduszu. Obowiązujące przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Z powyższego wynika, iż zobowiązania obciążające cały fundusz obciążają subfundusz 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 inwestycyjnych, która została opublikowana na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.

Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Niniejsze Kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 27 czerwca 2022 r.