

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 Benefit 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ("Fundusz")
Nazwa twórcy PRIIP	IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Identyfikator krajowy funduszu	PLFIZ000994
Numer RFI	1610
Organ nadzoru	Komisja Nadzoru Finansowego
Strona internetowa	ipopematfi.pl
Kontakt telefoniczny	22 236 93 00
Data sporządzenia dokumentu	22.10.2024

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Fundusz jest funduszem inwestycyjnym zamkniętym aktywów niepublicznych 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 będą dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu.

Cel: Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszy w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz realizuje swój cel inwestycyjny poprzez inwestowanie, z zastrzeżeniem limitów i innych ograniczeń inwestycyjnych określonych przepisami Ustawy oraz postanowieniami Statutu, przede wszystkim w Dłużne Papiery Wartościowe.

Minimum 50% Portfela Inwestycji Docelowych stanowić będą zabezpieczone obligacje wyemitowane przez spółki, których przeważającym przedmiotem działalności jest udzielanie pożyczek, nabywanie wierzycelności oraz świadczenie usług faktoringu i leasingu. Pozostała część Portfela Inwestycji Docelowych będzie alokowana także głównie w Dłużne Papiery Wartościowe, ale z zastrzeżeniem braku ograniczeń co do branż emitentów. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz przeznaczony jest dla Inwestorów posiadających nadwyżki finansowe i skłonnych zainwestować część środków w instrumenty finansowe o podwyższonym ryzyku inwestycyjnym; zainteresowanych inwestycją, która daje możliwość wykorzystania potencjału finansowego na rynkach krajowych i zagranicznych; zainteresowanych dywersyfikacją własnego portfela inwestycyjnego; mających długoterminowy horyzont inwestycyjny (minimum 4 lata) oraz akceptujących podwyższone ryzyko inwestycyjne i zmienność wyniku 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 4 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Sklassyfikowaliśmy ten Produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zle warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- Wskaźnik nie obejmuje następujących ryzyk, mających istotne znaczenie dla Funduszu: 1) ryzyko otoczenia prawnego - ewentualne zmiany

regulacji prawnych, w tym podatkowych w zakresie prowadzenia działalności firm pożyczkowych czy zasad świadczenia usług w zakresie udzielania pożyczek pieniężnych lub oferowania innych form finansowania mogą negatywnie wpływać na emitentów papierów wartościowych oraz na atrakcyjność emitowanych przez nich instrumentów finansowych. Może to spowodować wahania oraz spadki wartości Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu, 2) ryzyko koncentracji - koncentracja lokat Funduszu na rynku Polskim oraz na dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez podmioty, których głównym przedmiotem działalności jest udzielanie pożyczek pieniężnych lub oferowanie innych form finansowania podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą (w tym osobom fizycznym), z uwagi na brak dywersyfikacji geograficznej i sektorowej, potęguje w istotny sposób negatywne oddziaływanie na Fundusz niekorzystnych zmian jakie mogą w przyszłości zajść w tych branżach, 3) ryzyko płynności - zmienny popyt i podaż instrumentów udziałowych i dłużnych na rynku finansowym mogą powodować, iż upływanie (zbywanie) posiadanych przez Fundusz instrumentów, może okazać się czasochłonne, jak również może skutkować niezamierzonym przez Fundusz negatywnym wpływem na cenę zbywanych instrumentów, ze szkodą dla rentowności osiąganą przez Fundusz.

- 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: 4 lata
Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł

Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 4 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	44 500 zł - 11.00%	43 320 zł - 3.52%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	46 770 zł - 6.46%	47 150 zł - 1.46%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	49 610 zł - 0.77%	57 990 zł 3.77%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	53 990 zł 7.98%	62 580 zł 5.77%

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 25.11.2014 do 24.11.2015 dla wyniku po 1 roku oraz od 10.10.2014 do 24.09.2018 dla wyniku po 4 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 24.05.2018 do 31.05.2019 dla wyniku po 1 roku oraz od 26.03.2018 do 31.03.2022 dla wyniku po 4 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 30.06.2022 do 30.06.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 29.05.2020 do 31.05.2024 dla wyniku po 4 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 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 50 000.00 zł.

Inwestycja 50 000.00 zł	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 4 latach
Całkowite koszty	4 637.84 zł	13 607.01 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	9.50%	5.91%

* 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 9.69% przed uwzględnieniem kosztów i 3.77% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji, przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 zł, a roczna stopa zwrotu Funduszu w tym okresie 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 opłaty za wyjście z Funduszu.	0.00 zł
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	4.30% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2 064.00 zł
Koszty transakcji	1.20% 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.	573.84 zł

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach

Opłaty za wyniki	0.00% 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.	0.00 zł
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

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

Zalecany okres utrzymania: 4 lata.

Fundusz został utworzony na czas nieokreślony. Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych na żądanie Uczestnika. Dni Wykupu przypadają w ostatnim Dniu Roboczym w kwartale kalendarzowym. Uczestnik składa żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych u Pośrednika Wykupu najwcześniej pierwszego i najpóźniej ostatniego Dnia Roboczego miesiąca, odpowiednio, marca – jeśli Dzień Wykupu przypada w czerwcu, czerwca – jeśli Dzień Wykupu przypada we wrześniu, września – jeśli Dzień Wykupu przypada w grudniu, albo grudnia – jeśli Dzień Wykupu przypada w marcu. Informacja o liczbie Certyfikatów Inwestycyjnych wykupywanych w danym Dniu Wykupu zostanie opublikowana za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa: www.ipopematfi.pl, najpóźniej na 14 dni kalendarzowych przed tym Dniem Wykupu. Towarzystwo może pobierać opłatę manipulacyjną za wykup Certyfikatów Inwestycyjnych w wysokości do 3% wartości wypłacanych środków pieniężnych z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych. Wysokość opłaty manipulacyjnej ustalana jest w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa i publikowana w tabelach opłat, które są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa: www.ipopematfi.pl. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych wypłacane są przez Fundusz, niezwłocznie, nie później niż 7 Dnia Roboczego po Dniu Wykupu, poprzez przekazanie do dyspozycji KDPW kwoty środków pieniężnych przeznaczonych do wypłaty z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, pomniejszonej o opłatę manipulacyjną za wykup Certyfikatów Inwestycyjnych. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, wypłacane są Uczestnikom Funduszu u Pośrednika Wykupu z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji KDPW. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych przekazane zostaną na rachunki pieniężne, służące do obsługi rachunków papierów wartościowych albo odpowiednich rachunków zbiorczych, na których zdeponowane będą Certyfikaty Inwestycyjne przedstawione do wykupu. Środki pieniężne dla Uczestników Funduszu, których Certyfikaty zewidencjonowane będą na rachunku Sponsora Emisji (o ile zawarta została umowa ze Sponsorem Emisji), zostaną przekazane na rachunki bankowe Uczestników Funduszu, na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej przez nich Sponsorowi Emisji. Ogłoszenie o wykupie Certyfikatów Inwestycyjnych publikowane jest na stronie internetowej: www.ipopematfi.pl. Ogłoszenie dokonywane jest w terminie 7 dni od Dnia Wykupu. Należy wziąć pod uwagę, że stopa zwrotu z inwestycji w Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu osiągnięta przez Inwestora jest uzależniona od obowiązków podatkowych go obciążających. Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Inwestora Funduszu i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

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**;

Reklamację można złożyć w formie: a) *pisemnej* – osobiście w siedzibie Towarzystwa/ w placówce Dystrybutora lub listem poleconym na adres Towarzystwa; b) *ustnie* – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa/ w placówce Dystrybutora 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 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.