

## 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 Emerytura Plus (wcześniej działający pod nazwą Subfundusz IPOPEMA m-INDEKS), 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>	PLSFIO00168
<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

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 zarówno w Instrumenty dłużne jak i w Instrumenty udziałowe.

**Docelowy inwestor indywidualny:** Oferta polecana w szczególności osobom, które za pośrednictwem inwestycji w Subfundusz chcą budować kapitał przeznaczony na dodatkowe zabezpieczenie finansowe w okresie emerytalnym.

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

- Skłasyfikowaliśmy 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 złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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:
  - 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,
  - 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,
  - 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,
  - 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,
  - 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 rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata  
Przykładowa inwestycja: 40 000.00 zł

Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 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	22 060 zł - 44.86%	15 900 zł - 26.48%
<b>Niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	26 590 zł - 33.51%	15 900 zł - 26.48%
<b>Umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	37 820 zł - 5.44%	38 190 zł - 1.53%
<b>Korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	46 590 zł 16.47%	44 720 zł 3.79%

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 3 latach
<b>Całkowite koszty</b>	4 156.58 zł	7 092.89 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	10.68%	5.52%

\* 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 2.32% przed uwzględnieniem kosztów i - 1.53% 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 5.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie..	2 000.00 zł
<b>Koszty wyjścia</b>	Pobieramy opłatę za wyjście z Subfunduszu.	760.00 zł
Koszty bieżące		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	2.03% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	771.40 zł
<b>Koszty transakcji</b>	1.14% 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.	431.38 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
<b>Opłaty za wyniki</b>	0.51% 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.	193.80 zł
<b>Premie motywacyjne</b>	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

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

Ponieważ fundusz dąży do realizacji swojego celu poprzez dokonywanie lokat środków zarówno w Instrumenty dłużne, jak i w Instrumenty udziałowe, inwestorzy powinni liczyć się z możliwością wahań wartości ich inwestycji (zwłaszcza w krótkim okresie) związanych w szczególności z koniunkturą na rynkach akcji lub w związku z wahaniami rynkowych stóp procentowych. Subfundusz jest przeznaczony jest dla inwestorów, którzy są zainteresowani inwestycją na okres co najmniej 2-3 lat

## 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.