

# IPOPEMA BENEFIT 3 FIZAN

PUBLICZNA EMISJA  
CERTYFIKATÓW INWESTYCYJNYCH **SERII U**

## PROFIL INWESTORA:

- osoby oczekujące stopy zwrotu wyższej od oprocentowania lokat terminowych, przy jednoczesnej akceptacji średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego
- osoby poszukujące ciekawych, alternatywnych rozwiązań inwestycyjnych
- osoby, które chcą zdywersyfikować swoje oszczędności o niestandardowe rozwiązania rynku kapitałowego

## STRATEGIA INWESTYCYJNA:

- główne aktywa funduszu stanowiąc będą zabezpieczone obligacje wyemitowane przez spółki, których przeważającym przedmiotem działalności jest świadczenie usług faktoringu lub pożyczek dla przedsiębiorców\*
- fundusz będzie udzielał finansowania wyłącznie tym podmiotom, których model biznesowy i zakres świadczonych usług będzie właściwie zabezpieczał interes Uczestników Funduszu. Jednocześnie podmioty te muszą przejść pozytywnie audyt przez doświadczony zespół ekspertów
- długoterminowy horyzont inwestycyjny, minimum 4 lat

\* od października 2021 r. przedmiot inwestycji funduszu mogą stanowić spółki, których przeważającym przedmiotem działalności jest świadczenie usług leasingu, w tym leasingu konsumenckiego lub udzielanie pożyczek pieniężnych osobom fizycznym.

## GŁÓWNE CECHY ROZWIĄZANIA INWESTYCYJNEGO



**zabezpieczenie na głównych aktywach emitentów obligacji** - portfelu faktur i pożyczek przy wykorzystaniu także: poręczeń majątkowych, oraz oświadczeń o poddaniu się egzekucji



**stabilne wyniki** od początku trwania funduszu, zarządzający będzie dążył do uzyskania stopy zwrotu na poziomie 4-6% rocznie



**wyselekcjonowane podmioty**, które są emitentami instrumentów dłużnych z sektora usług faktoringowych i pożyczek instytucjonalnych



**niska kwota wejścia:**  
25CI - 3 030,50 zł dla serii U



**szybka możliwość reagowania** w przypadku problemów z płynnością emitenta - średnia zapadalność lokat funduszu w przedziale 12-18 miesięcy



**fundusz publiczny** skierowany do szerokiego grona inwestorów, transparentny, dający możliwość wyjścia z inwestycji także poprzez Giełdę Papierów Wartościowych

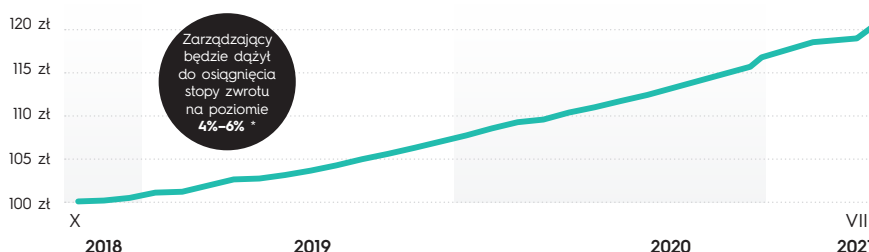


**inwestycje w dynamicznie rozwijający się sektor polskiej gospodarki** - udział faktoringu w PKB Polski w 2019 r. wyniósł 13% (źródło: PZF)



**Wiarygodni partnerzy:** największe pod względem aktywów niezależne Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych **IPOPEMA TFI** oraz lider w poza-bankowym finansowaniu przedsiębiorstw w Polsce i regionie Europy Środkowo-Wschodniej - **CVI Dom Maklerski (zarządzający portfelem funduszu)**

## HISTORYCZNE WYCENY FUNDUSZU



\* po uwzględnieniu opłaty za zarządzanie i kosztów funduszu

### STOPA ZWROTU FUNDUSZU

1 MIESIĄC	0,33%
3 MIESIĄCE	0,73%
6 MIESIĘCY	1,64%
1 ROK	5,36%
2 LATA	13,97%
YTD	3,85%
Max	21,28%

Stopy zwrotu według stanu na dzień 29.10.2021

## PARAMETRY EMISJI:

Data emisji: **od 5 listopada do 16 listopada 2021 r.**

Cena emisyjna: **121,22 zł**

Wartość Zapisu: **Min. zapis: 3 030,50 zł (25 CI)**

**Max. zapis: 36 366 000 zł (300 000 CI)**

Wartość emisji: **5 212 460 zł (Min. wartość emisji),**

**36 366 000 zł (Max. wartość emisji)**

Wycena certyfikatów: **miesięczna**

Wykup certyfikatów: **2 x w roku na koniec czerwca**

**(dyspozycja umorzenia złożona w marcu) i grudnia**

**(dyspozycja umorzenia złożona we wrześniu)**

**po upływie 18 miesięcy od dnia przydziału CI danej serii.**

Opłata za wydanie certyfikatu: **do 4% ceny emisyjnej**

Opłata za wykupienie certyfikatów: **brak\***

Opłata za zarządzanie: **3,25%**

\*Towarzystwo zrezygnowało z pobierania opłaty manipulacyjnej za wykup Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu w stosunku do Certyfikatów Inwestycyjnych serii A, E, H, K, L, M, N, O, P, Q, R, S, T oraz U.

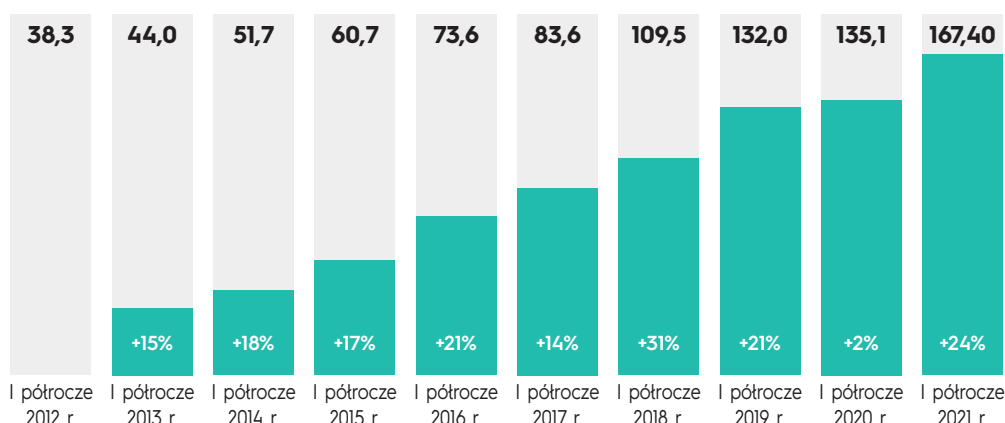
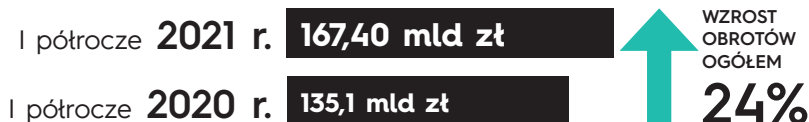
## RYNEK FAKTORINGU W POLSCE



Źródło: GUS, 2020 r.

## OBROT Y OGÓŁEM POLSKICH FAKTORÓW (Zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów)

Pomimo sytuacji pandemii COVID-19 obroty wzrosły o 24% w I półroczu 2021 r. w porównaniu do I półroczu 2020 r.



Źródło: Polski Związek Faktorów

## PERSPEKTYWY ŚREDNIOTERMINOWE

- utrzymywanie się ograniczeń w polityce kredytowej banków, zaostreżenie kryteriów udzielania kredytów, co będzie przekładać się na utrudnioną dostępność do kredytów bankowych
- faktoring nadal będzie postrzegany jako wygodna i elastyczna forma finansowania płynności przedsiębiorstw
- zwiększanie udziału faktoringu w eksporcie
- utrzymywanie się dobrej dynamiki tego sektora w kolejnych latach
- firmy faktoringowe zrzeszone w PZF podkreślają jeszcze większą rolę edukacyjną, co ma pozytywnie wpłynąć na jeszcze lepsze postrzeganie tego rozwiązania przez firmy

## DANE KONTAKTOWE

### IPOPEMA TFI

ul. Próżna 9  
00-107 Warszawa  
22 123 01 49, 22 123 01 59  
benefit3@ipopema.pl

### Więcej informacji:

<https://ipopematfi.pl/fundusz/ipopema-benefit-3-fundusz-inwestycyjny-zamkniety-aktywow-niepublicznych>

# ipopema

## NOTA PRAWNA

Informacje i dane zawarte w tym materiale są udostępniane tylko i wyłącznie w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiegokolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o IPOPEMA Benefit 3 FIZAN („Fundusz”) zarządzanym przez IPOPEMA TFI S.A. oraz o jego ryzyku inwestycyjnym zawarte są w prospekcie dostępnym w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl). Przed nabyciem CI należy zapoznać się z prospektem, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Inwestycje w Fundusz obciążone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi Funduszu i jest uzależniona od wartości CI w momencie jego nabycia i umorzenia przez fundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w Fundusz, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Tabele opłat znajdują się na stronie internetowej [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl).