

IPOPEMA BENEFIT 3 FIZAN

PUBLICZNA EMISJA
CERTYFIKATÓW INWESTYCYJNYCH SERII AE

PROFIL INWESTORA:

- osoby oczekujące stopy zwrotu wyższej od oprocentowania lokat terminowych, przy jednoczesnej akceptacji średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego (poziom ryzyka SRI funduszu 3 w skali 7, gdzie 1 najniższe ryzyko 7 najwyższe)
- 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 udzielanie pożyczek, nabywanie wierzytelności oraz świadczenie usług faktoringu i leasingu
- 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

GLÓWNE CECHY ROZWIĄZANIA INWESTYCYJNEGO



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



wyselekcjonowane podmioty - emitenci instrumentów dłużnych, których przeważającym przedmiotem działalności jest udzielanie pożyczek, nabywanie wierzytelności oraz świadczenie usług faktoringu i leasingu



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



inwestycje w dynamicznie rozwijające się sektory polskiej gospodarki - branże, które w najbliższych latach mogą wykazywać znaczące wzrosty swoich biznesów



stabilne wyniki od początku trwania funduszu, zarządzający stawia sobie za cel osiągnięcie stopy zwrotu na poziomie 4-6% powyżej WIBOR 3M



niska kwota wejścia:
25 CI x 129,72 zł = 3 243 zł

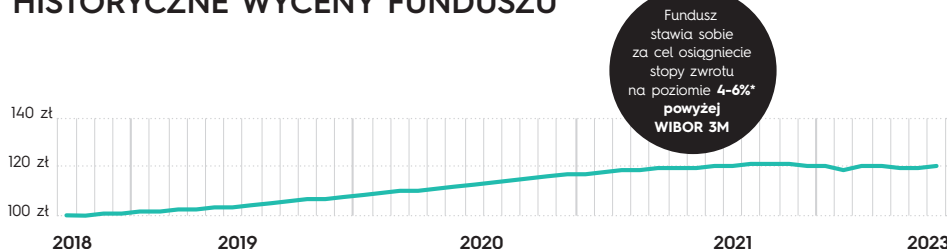


fundusz publiczny skierowany do szerokiego grona inwestorów, transparentny, dający możliwość wyjścia z inwestycji także poprzez Giełdę Papierów Wartościowych



Wiarygodni partnerzy: największe pod względem aktywów niezależne Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych IPOPEMA TFI oraz lider w pozabankowym 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

W 2021 roku zostało wprowadzone rozporządzenie nakładające obowiązek wyceny aktywów funduszy inwestycyjnych według wartości godziwej, który powoduje konieczność uwzględnienia w wycenie składników „rynkowych”, nie związanych bezpośrednio z kondycją lokat funduszu. Kluczowe znaczenie dla wyceny obligacji w ostatnich miesiącach miały wzrost stopy wolnej od ryzyka oraz rozszerzenie się spreadów kredytowych.

Ryzyka inwestycyjne dotyczące funduszu zawarte są w prospekcie dostępnym w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej Towarzystwa www.ipopematfi.pl

STOPA ZWROTU FUNDUSZU	
1 MIESIĄC	0,12%
3 MIESIĄCE	2,38%
6 MIESIĘCY	5,46%
1 ROK	7,88%
2 LATA	9,16%
YTD	2,38%
Max	29,78%

Stopy zwrotu według stanu na dzień 31.03.2023

PARAMETRY EMISJI:

Data emisji: **od 7 kwietnia do 24 kwietnia 2023 r.**

Cena emisyjna: **129,72 zł**

Wartość Zapisu: **Min. zapis: 3 243 zł**

Max. zapis: 38 916 000 zł

Wartość emisji: **5 059 080 zł (Min. wartość emisji), 38 916 000 zł (Max. wartość emisji)**

Wycena certyfikatów: **miesięczna**

Wykup certyfikatów: **po upływie 18 miesięcy od dnia przydziału CI danej serii - 2 x w roku na koniec czerwca (dyspozycja umorzenia złożona w marcu) i grudnia (dyspozycja umorzenia złożona we wrześniu)**

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

Opłata za wykupienie certyfikatów: **brak***

Opłata za zarządzanie: **3,25%**

OBSZARY INWESTYCJI DOCELOWYCH FUNDUSZU

Akcje lub udziały w spółkach mających siedzibę w Polsce lub na terenie UE oraz dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez te spółki, których przeważającą działalność stanowi:

FAKTORING

- z badań wynika że blisko połowa przedsiębiorców - **44%, dobrze ocenia tę formę finansowania** i postrzega faktoring jako skuteczny sposób na poprawę płynności (Źródło: Dane na podstawie sondażu firmy ARC Rynek i Opinia)

WIERZYTELNOŚCI

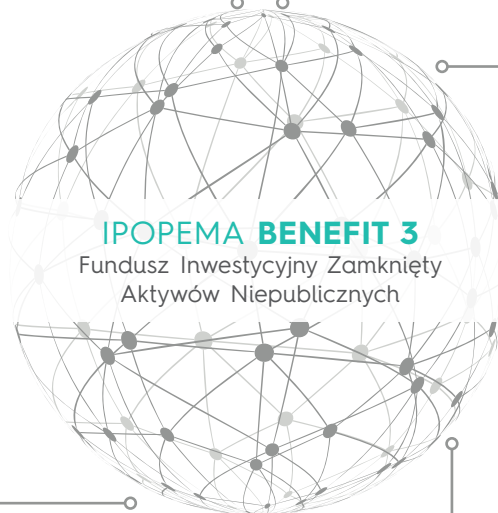
- W 2021 r. badane przez GUS przedsiębiorstwa **przyjęły do obsługi 7,7 mln spraw** dotyczących wierzytelności o wartości **31,9 mld zł** (Źródło: GUS)

UDZIELANIE POŻYCZEK DLA PRZEDSIĘBIORSTW

- Sektor Małych i Średnich Przedsiębiorstw stanowi ponad 99% firm działających w Polsce. Wg PARP **generuje on prawie połowę PKB**, a największy, bo blisko 30% udział w jego tworzeniu mają mikroprzedsiębiorstwa (Źródło: BIK)

UDZIELANIE POŻYCZEK POZABANKOWYCH DLA OSÓB INDYWIDUALNYCH

- wartość udzielonych pożyczek na koniec grudnia 2022 r. **wzrosła o 8% (r/r)**, a ich **liczba w analizowanym okresie wzrosła o 6,9%** (Źródło: BIK)



LEASING

- Na koniec pierwszego półrocza 2022 r. **całkowita wartość aktywnego portfela** w branży leasingowej **wyniosła 172,7 mld zł**, co daje **dynamikę wzrostu 7,1% (r/r)**. (Źródło: Związek Polskiego Leasingu)

Fundusz nie gwarantuje ziszczenia się scenariuszy lub prognoz, a przedstawione informacje stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

DANE KONTAKTOWE

ipopema

Więcej informacji:

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

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 jakiekolwiek 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. 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.