

# IPOPEMA BENEFIT 3 FIZAN

PUBLICZNA EMISJA  
CERTYFIKATÓW INWESTYCYJNYCH **SERII AA**

## PROFIL INWESTORA:

- osoby oczekujące stopy zwrotu wyższej od oprocentowania lokat terminowych, przy jednoczesnej akceptacji średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego (poziom ryzyka SRRI 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** – portfela 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 125,34 zł = 3 133,50 zł dla serii AA

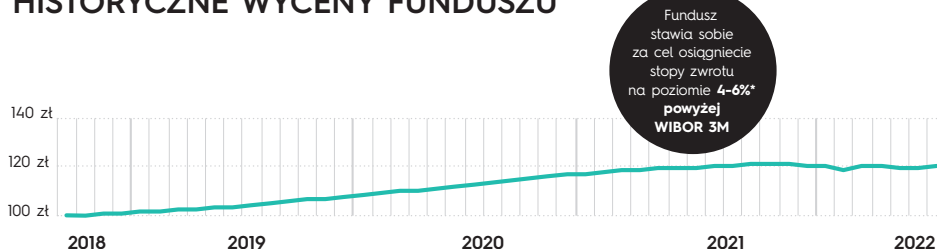


**fundusz publiczny** skierowany do szerokiego grona inwestorów, transparentny, dający możliwość wyjścia z inwestycji także poprzez Giełdę Papierów Wartościowych



**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](http://www.ipopematfi.pl)

STOPA ZWROTU FUNDUSZU	
1 MIESIĄC	2,29%
3 MIESIĄCE	2,78%
6 MIESIĘCY	4,71%
1 ROK	3,44%
2 LATA	8,14%
YTD	3,85%
Max	25,40%

Stopy zwrotu według stanu na dzień 30.11.2022 r.

## PARAMETRY EMISJI:

Data emisji: **od 7.12.2022 r. - do 3.02.2023 r.**

Cena emisyjna: **125,34 zł**

Wartość Zapisu: **Min. zapis: 3 133,50 zł**

**Max. zapis: 37 602 000 zł**

Wartość emisji: **4 888 260 zł (Min. wartość emisji), 37 602 000 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, U, W, X, Y, Z, AA, AB, AC, AD, AE, AF oraz AG.

## 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

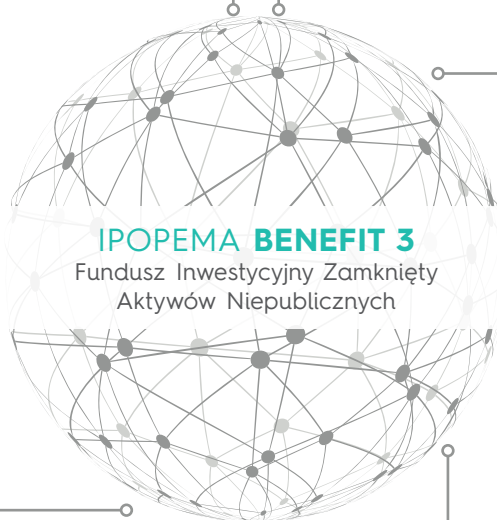
- w okresie ostatnich niespełna dziesięciu lat **wartość nominalna wierzytelności** zarządzanych przez firmy windykacyjne zrzeszone w ZPF (Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce) **wzrosła z 29,5 mld zł w 2010 roku do 110,6 mld zł na koniec czerwca 2020 roku** (Źródło: GUS)

### 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 w pierwszym półroczu 2022 r. jest **wyższa o 99,7%** od wartości z pierwszego półroczu 2020 r. w ujęciu liczbowym jest **wyższa o 84,0%** (Źródło: BIK)



### LEASING

- W 2021 r. firmy leasingowe udzieliły łącznego finansowania na poziomie **88 mld zł**. To wynik wyższy o **30,7 proc.** niż przed rokiem i znacznie **przekraczając** oczekiwania leasingodawców (Źródło: Związek Polskiego Leasingu)

## 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 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).