ipopema

Dokument zawierający kluczowe informacje

Plus IPOPEMA SFIO Subfundusz Stabilny

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	Plus IPOPEMA Subfundusz Stabilny (dalej: Subfundusz) wydzielony w ramach Plus IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: Fundusz)
Kategoria jednostek uczestnictwa	jednostki uczestnictwa (dalej: JU) kategorii A
Nazwa twórcy PRIIP	IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Identyfikator krajowy funduszu	PLSFIO00213
Organ nadzoru	Komisja Nadzoru Finansowego
Zezwolenia	Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na utworzenie Funduszu decyzją z dnia 30 maja 2016 r. (DFI/I/43/27/35/15/16/U/JG). Dnia 23 czerwca 2016 r. Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1411.
Strona internetowa	ipopematfi.pl
Kontakt telefoniczny	Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu Tel.22 236 93 00
Data sporządzenia dokumentu	6.10.2026

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Subfundusz jest subfunduszem wydzielonym w ramach Plus IPOPEMA SFIO. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej.

Termin zapadalności oraz możliwość i warunki rozwiązania Funduszu: Subfundusz utworzony na czas nieokreślony. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu na warunkach określonych w rozdziale XI statutu Funduszu.

Cel: Subfundusz o profilu absolutnej stopy zwrotu. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz dąży do osiągania dodatnich stóp zwrotu w skali roku, niezależnie od bieżącej koniunktury na rynkach finansowych. Subfundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji kategorii lokat oraz dużą zmiennością składników lokat posiadanych w portfelu. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Instrumenty dłużne mogą stanowić do 100% wartości Aktywów Subfunduszu, natomiast Instrumenty udziałowe (np. akcje) mogą stanowić do 40% wartości Aktywów. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych mogą stanowić do 30% wartości Aktywów. Do 20% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, które zgodnie ze swoim statutem lub regulaminem inwestują swoje aktywa w Instrumenty udziałowe. Listy zastawne emitowane przez krajowe banki hipoteczne mogą stanowić do 25% wartości Aktywów Subfunduszu, a depozyty do 20% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 45% wartości Aktywów może być lokowane w Instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, przy czym suma instrumentów dłużnych przedsiębiorstw nieposiadających przynajmniej jednego ratingu inwestycyjnego nie może przekraczać 25% Wartości Aktywów Netto. Aktywa zagraniczne oraz aktywa denominowane w walutach obcych mogą stanowić do 34% wartości Aktywów Subfunduszu. Zmodyfikowane duration (wrażliwość na zmiany stóp procentowych) portfela jest zmienne i nie może być wyższe niż 7 lat. W celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem lub dla ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, Subfundusz może również zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Subfundusz może zawierać transakcje powodujące powstanie dźwigni finansowej. Efekt taki Subfundusz może osiągnąć poprzez otwarcie pozycji w instrumentach pochodnych lub poprzez zawarcie transakcji repo, sell-buy-back. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Dobór instrumentów dłużnych opiera się na analizie prognozowanych zmian poziomu stóp procentowych i kształtu krzywej dochodowości, relacji oczekiwanej stopy zwrotu do poziomu ryzyka oraz wysokości premii za ryzyko inwestycyjne w porównaniu z warunkami rynkowymi. Subfundusz uwzględnia wpływ danego instrumentu na średni okres do wykupu portfela oraz, w przypadku papierów innych niż emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa czy NBP, wiarygodność kredytową emitenta. Przy doborze instrumentów udziałowych Subfundusz uwzględnia ryzyko działalności emitenta zarówno w ujęciu makroekonomicznym, jak i specyficznym dla danej spółki, prognozowane perspektywy wzrostu jej wyników finansowych oraz oczekiwany wzrost wyceny rynkowej. Analizowana jest również prognozowana stopa zwrotu w relacji do innych instrumentów lub odpowiedniego indeksu rynkowego

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora: (i) dla którego ważna jest stabilność inwestycji w instrumenty dłużne, ale jednocześnie oczekuje udziału we wzrostach na rynkach akcyjnych, (ii) który rozumie ryzyko subfunduszu jest 3 na 7, co stanowi średnie ryzyko inwestycyjne, (iii) który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji, (iv) akceptującego ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne, w tym w papiery nieposiadające ratingu na poziomie inwestycyjnym i inne papiery dłużne, (v) który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 3 lata.

RYZYKO: Inwestycja w Subfundusz obarczona jest przede wszystkim ryzykiem stopy procentowej, zmodyfikowane duration portfela może wynosić maksymalnie 7 lat, oraz ryzykiem kredytowym związanym z możliwością inwestycji w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, w tym nieposiadające ratingu na poziomie inwestycyjnym. Subfundusz jest narażony na ryzyko rynkowe wynikające z inwestowania do 40% aktywów w instrumenty udziałowe. Ze względu na możliwość lokowania w instrumenty denominowane w walutach obcych, na wynik inwestycji istotnie może wpływać ryzyko kursowe. Profil ryzyka jest dodatkowo kształtowany przez stosowanie dźwigni finansowej do poziomu 200% wartości aktywów netto oraz wykorzystanie instrumentów pochodnych, co może zwiększać zmienność wyceny.

MOŻLIWOŚĆ DOKONYWANIA WYPŁAT Z SUBFUDUSZU: Jednostki uczestnictwa Subfunduszu podlegają odkupieniu na żądanie Uczestnika w każdym Dniu Wyceny. Dodatkowe informacje w tym zakresie umieszczono w sekcji „Ile czasu powinien posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze".

DYWIDENDY: Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności odsetki i dywidendy, są reinwestowane.

ROZDZIELENIE AKTYWÓW I PASYWÓW SUBFUNDUSZY: Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Każdy z subfunduszy wchodzących w skład Funduszu posiada odrębny od pozostałych Subfunduszy portfel inwestycyjny. Zobowiązania jednego subfunduszy obciążają tylko ten subfundusz, a zobowiązania, które dotyczą Funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości ich aktywów netto w wartości aktywów netto Funduszu.

Benchmark: brak

Depozytariusz: PKO Bank Polski S.A.

Dodatkowe informacje:

Zbywalne kategorie JU: W ramach subfunduszu zbywalne są JU kat. A.

Zamiana JU: 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.

Miejsce i sposób uzyskania dodatkowych informacji: Dodatkowe informacje o Funduszu wraz z wymaganymi przepisami prawa dokumentacji w tym sprawozdania finansowe, statut, prospekt informacyjny, wyceny jednostek uczestnictwa Subfunduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej: ipopematfi.pl.

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.

- Sklasyfikowaliśmy 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 zaangażowanie w akcje, które w przeszłości powodowały dużą zmienność wartości jego aktywów.
- Wskaźnik nie obejmuje następujących ryzyk, mających istotne znaczenie dla Subfunduszu: 1) 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, 2) 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, 3) Ryzyko operacyjne/ związane z przechowywaniem aktywów - zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak: niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych, błędy ludzkie mogą doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu, 4) 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 rozwinie. 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: 50 000.00 zł

Scenariusz		Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 3 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	36 310 zł - 27.39%	36 250 zł - 10.16%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	41 690 zł - 16.62%	48 760 zł - 0.83%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	51 350 zł 2.71%	53 940 zł 2.56%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	56 680 zł 13.37%	67 630 zł 10.59%

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 6.07.2021 do 6.07.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 6.07.2019 do 6.07.2022 dla wyniku po 3 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 6.06.2019 do 6.06.2020 dla wyniku po 1 roku oraz od 6.08.2017 do 6.08.2020 dla wyniku po 3 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 6.10.2022 do 6.10.2025 dla wyniku po 1 roku oraz od 6.10.2022 do 6.10.2025 dla wyniku po 3 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?

Subfundusz i zbywane przez niego jednostki uczestnictwa nie są objęte systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. Inwestor może ponieść stratę finansową. Aktywa Subfunduszu stanowią odrębną masę majątkową i nie wchodzą do masy upadłościowej Towarzystwa, ani Depozytariusza.

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 osiąganych 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 3 latach
Całkowite koszty	4 376.05 zł	10 749.24 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	8.93%	6.56%

* 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 programu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 29.93% przed uwzględnieniem kosztów i 2.56% 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 subfunduszu w tym okresie wynosi 0%.
- 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		
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 3.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	1 500.00 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z Subfunduszu.	0.00 zł
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	5.70% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2 764.50 zł
Koszty transakcji	0.00% 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.	0.00 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0.23% wartości Twojej inwestycji rocznej. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. Wynagrodzenie zmienne oparte jest na zasadzie High Water Mark. Wynosi ono 20% nadwyżki wypracowanej ponad najwyższą dotychczasową Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa. Wynagrodzenie zmienne należne jest tylko wtedy, gdy wynik Funduszu w Okresie odniesienia jest wyższy od Wyniku wzorcowego. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji.	111.55 zł
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

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

Zalecany okres utrzymania: 3 lata.
Określenie 3-letniego zalecanego okresu utrzymywania inwestycji oznacza, że należy brać pod uwagę możliwość uzyskania satysfakcjonujących stóp zwrotu dopiero po upływie około 3 lat od momentu rozpoczęcia inwestycji. Nie wyklucza to osiągnięcia korzystnych wyników w krótszym czasie, jednak nie gwarantuje ani satysfakcjonującego zysku, ani nawet odzyskania pełnej wartości zainwestowanego kapitału w okresie dłuższym niż 3 lata. Wyjście z inwestycji przed zalecanym okresem inwestycji może wiązać się z ryzykiem poniesienia straty - ryzyko inwestycji może być znacznie wyższe niż wskaźnik ryzyka w przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż wynosi zalecany okres inwestycji.
Fundusz odkupuje JU w każdym Dniu Wyceny, z tym że w sytuacjach określonych w prospekcie informacyjnym, Statucie lub Ustawie, Fundusz może zawiesić odkupywanie JU. Odkupienie JU nabytych w ramach Produktów Specjalnych może podlegać szczególnym warunkom określonym w Umowie o prowadzenie Produktu Specjalnego lub wywołać dodatkowe skutki.

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. Próżna 9, 00-107 Warszawa); b) ***w placówce Dystrybutora;*** *c)* ***u Agenta Transferowego*** *(ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa);*
Reklamację można złożyć w formie: a) ***pisemnej*** – osobiście w siedzibie Towarzystwie/ w placówce Dystrybutora/ u Agenta Transferowego lub listem poleconym na adres Towarzystwa; b) ***ustnie*** – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa/ w placówce Dystrybutora/ u Agenta Transferowego 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

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje został sporządzony dla Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. W związku z powyższym prospekt oraz sprawozdanie finansowe są opracowanego 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.