

# 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

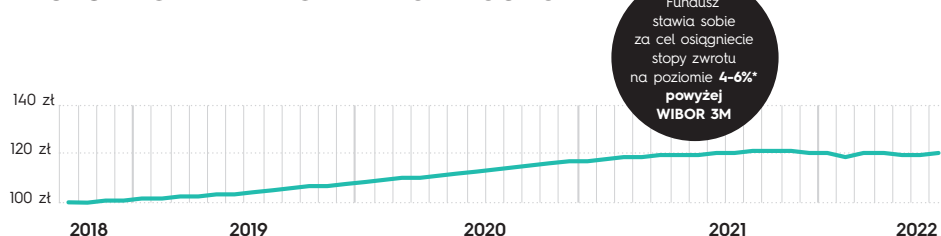


**fundusz publiczny** skierowany do szerokiego grona inwestorów, transparentny, dający możliwość wyjścia z inwestycji także poprzez Giełdę Papierów Wartościowych



**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 22.12.2022 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%**

## 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

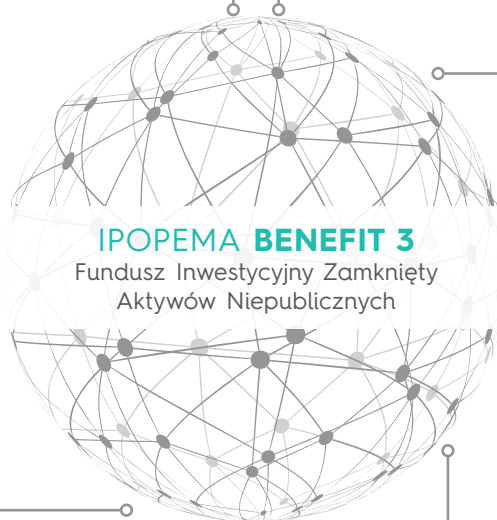
- w okresie ostatnich niespełna dziesięciu lat **wartość nominalna wierzytelności** zarządzanych przez firmy windykacyjne zrzeszone w ZPF (Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce) **wzrosła z 29,5 mld zł w 2010 roku do 110,6 mld zł na koniec czerwca 2020 roku** (Źródło: GUS)

### 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).