

CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu:	IPOPEMA Ekologii i Innowacji Fundusz Inwestycyjny Zamknięty ("Fundusz") nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFI 966, Identyfikator krajowy Funduszu: PLFIZ000735
Twórca PRIIP:	IPOPEMA TFI S.A.
Adres strony internetowej:	www.ipopematfi.pl
Kontakt telefoniczny:	+48 22 236 93 00
Organ nadzorujący:	Komisja Nadzoru Finansowego
Data dokumentu:	2022-01-19

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:	Fundusz jest funduszem inwestycyjnym zamkniętym w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2021 roku, poz. 605, z późn. zm.), zwanej dalej "Ustawą", emitującym wyłącznie certyfikaty inwestycyjne, które będą oferowane w drodze oferty publicznej oraz dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu.
Cele:	Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat, a polityka inwestycyjna realizowana przez Fundusz charakteryzuje się wysokim stopniem ryzyka.
Docelowy inwestor indywidualny:	Osoby fizyczne, osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, zarówno rezydenci jak i nierezydenci w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka

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 pieniędzy.



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat.

Sklasyfikowaliśmy produkt jako 6 na 7, co stanowi wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Opis rodzajów ryzyka mających istotne znaczenie dla Funduszu, które nie zostały uwzględnione przez syntetyczny wskaźnik ryzyka:

- a) **ryzyko operacyjne** - wynikające z błędów ludzkich, a także z błędów w procesach i procedurach,
- b) **ryzyko kontrahenta** - wynikające z możliwości niewywiązania się partnera transakcji na lokatach Funduszu ze swoich zobowiązań,
- c) **ryzyko płynności** - dotyczy możliwości poniesienia strat w wyniku przyjęcia jako zabezpieczenie papieru wartościowego, który może okazać się instrumentem o ograniczonej płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników - opłacenie pojedynczej inwestycji:

Inwestycja	40 000,00 PLN	1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 186,82	8 429,57	5 080,32
	Średni zwrot w każdym roku	-47,03%	-40,49%	-33,81%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	22 541,57	11 966,98	6 811,39
	Średni zwrot w każdym roku	-43,65%	-33,12%	-29,82%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 008,77	20 697,60	13 810,94
	Średni zwrot w każdym roku	-22,48%	-19,72%	-19,16%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 432,83	34 771,97	27 132,67
	Średni zwrot w każdym roku	3,58%	-4,56%	-7,47%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 40.000 PLN.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartych na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przepisy podatkowe państwa macierzystego Inwestora mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI IPOPEMA TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

IPOPEMA TFI S.A. nie jest zobowiązane do wypłaty świadczeń na rzecz Inwestora. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych Inwestorowi jest Fundusz. Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Fundusz.

Strata, o której mowa powyżej, nie jest objęta systemem rekompensaty ani gwarancji dla Inwestorów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie: Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Nie obejmują one kar za wcześniejsze wyjście z inwestycji, ponieważ statut funduszu nie przewiduje takich kar. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40.000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja	40 000,00 PLN	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze				
łączne koszty		4 174,84	6 062,15	6 535,65
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		10,44%	7,18%	6,51%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,71%	Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
	Koszty wyjścia	0,35%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,56%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,96%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	20% od wzrostu wartości certyfikatu ponad 10% rocznie.
	Premie motywacyjne	0,00%	Nie pobieramy opłat z tytułu premii motywacyjnej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat.

Fundusz został utworzony na czas nieokreślony. Kalkulacje w niniejszym dokumencie zostały wykonane przy zalecany okresie utrzymywania wynoszącym 5 lat.

Wykup Certyfikatów Inwestycyjnych nie wymaga odrębnej uchwały Towarzystwa ani Rady Inwestorów i jest dokonywany na żądanie Uczestnika w Dniu Wykupu. Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych w Dniu Wykupu, którym jest ostatni dzień marca, czerwca, września, grudnia każdego roku funkcjonowania Funduszu, na który przypada zwykła sesja na GPW. Ogłoszenie o zamiarze wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych zostanie zamieszczone na stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu nie później niż na dwa miesiące [2] przed planowanym Dniem Wykupu Certyfikatów oraz przekazane w formie raportu bieżącego. Ogłoszenie będzie określało termin zgłaszania przez Uczestników żądania wykupu, przy czym termin zgłaszania przez Uczestników żądania wykupu nie będzie krótszy niż czternaście [14] dni. Cena wykupu Certyfikatu jest równa Wartości Aktywów Netto na Certyfikat, według wyceny Aktywów Funduszu z Dnia Wykupu. Towarzystwo może pobierać opłatę manipulacyjną w związku z wykupem Certyfikatów Inwestycyjnych. Uczestnik zgłasza żądanie wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych w firmie inwestycyjnej prowadzącej rachunek papierów wartościowych Uczestnika, na którym zdeponowane są Certyfikaty Inwestycyjne Uczestnika, u Sponsora Emisji w przypadku, gdy Uczestnik nie zdeponował Certyfikatów na rachunku papierów wartościowych i posiada Certyfikaty zapisane w rejestrze Sponsora Emisji lub w podmiocie prowadzącym rachunek zbiorczy, na którym zdeponowane są Certyfikaty Inwestycyjne Uczestnika.

Środki pieniężne z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych wypłacane są przez Fundusz niezwłocznie, nie później niż siódmego [7] dnia roboczego po Dniu Wykupu poprzez przekazanie do dyspozycji KDPW, najpóźniej do godziny 11:30 w dniu wypłaty świadczenia z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych, kwoty środków pieniężnych przeznaczonych do wypłaty z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych, pomniejszonej o opłatę manipulacyjną w związku z wykupieniem Certyfikatów Inwestycyjnych, o ile taka będzie pobierana. Środki pieniężne z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych, wypłacane są Uczestnikom Funduszu przez Pośrednika Wykupu z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji KDPW. Termin, o którym mowa w niniejszym akapicie, może ulec zmianie w przypadku zmiany obowiązujących przepisów prawa lub postanowień regulacji KDPW lub GPW. W przypadku zmiany tego terminu, Fundusz będzie stosował zmienione przepisy prawa lub zmienione postanowienia regulacji KDPW lub GPW. Środki pieniężne z tytułu wykupienia Certyfikatów Inwestycyjnych przekazane zostaną na rachunki pieniężne Uczestników, którzy złożyli żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, prowadzone przez Pośredników Wykupu. Środki pieniężne dla Uczestników Funduszu, których Certyfikaty zdeponowane będą na rachunku Sponsora Emisji, zostaną przekazane na rachunki bankowe Uczestników Funduszu, na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej przez nich Sponsorowi Emisji. Z chwilą wykupienia przez Fundusz Certyfikatów są one umarzone z mocy prawa. Ogłoszenie o wykupieniu Certyfikatów Inwestycyjnych, zawierające informację o liczbie wykupionych Certyfikatów Inwestycyjnych, zostanie zamieszczone na stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu w terminie siedmiu [7] dni po Dniu Wykupu.

Należy wziąć pod uwagę, że stopa zwrotu z inwestycji w certyfikaty inwestycyjne Funduszu osiągnięta przez Inwestora jest uzależniona od obowiązków podatkowych go obciążających. Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Inwestora Funduszu i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?**Sposób złożenia Reklamacji:**

1. Reklamację może złożyć:

- inwestor;
- spadkobierca lub osoba uposażona, jeśli posiadają tytuł prawny do dysponowania środkami w Funduszu lub w portfelu;
- prawidłowo umocowany przedstawiciel inwestora, o ile z pełnomocnictwa wynika możliwość składania przez pełnomocnika Reklamacji.

2. Reklamację można złożyć:

- w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora albo listem poleconym na adres Towarzystwa:

IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
ul. Prózna 9,
00-107 Warszawa;

- ustnie – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora albo telefonicznie na numery telefonów Towarzystwa (0 22 123 01 49, 0 22 123 01 59) lub Dystrybutora; z tym zastrzeżeniem, iż reklamacje telefoniczne mogą być składane przez Inwestorów, po wcześniejszej ich weryfikacji;
- elektronicznie - pocztą elektroniczną na dedykowany 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

Depozytariusz: ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach

Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w Statucie Funduszu, Warunkach Emisji tego Funduszu oraz informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz sprawozdaniach okresowych Funduszu, które Fundusz ma obowiązek udostępniać inwestorom z mocy prawa. Statut, sprawozdania roczne i półroczne oraz Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, dostępne są w języku polskim bezpłatnie w placówce Dystrybutora oraz w Towarzystwie. Aktualną wycenę certyfikatu inwestycyjnego można znaleźć w placówce Dystrybutora oraz w Towarzystwie. Polityka wynagrodzeń w IPOPEMA TFI S.A. jest udostępniana na stronie www.ipopematfi.pl.

Niniejszy dokument został sporządzony na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz. Urz. UE z 9.12.2014 r., L 352/1) oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów (Dz. Urz. UE z 12.4.2017 r., L 100/1).
