

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

## IPOPEMA Emerytura Plus (wcześniej działający pod nazwą Subfundusz IPOPEMA m-INDEKS), Subfundusz wydzielony w ramach IPOPEMA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (IPOPEMA SFIO),

kategoria jednostek uczestnictwa: I

Kod ISIN: PLSFIO00168

Spółka zarządzająca: IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., członek grupy IPOPEMA

### CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

**W co inwestujemy:** Głównym składnikiem lokat Subfunduszu IPOPEMA Emerytura Plus ("Subfundusz") są Instrumenty dłużne, w tym w szczególności dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Dobór lokat dla tej części aktywów ma na celu osiągnięcie możliwie wysokiej stopy zwrotu w średnim i długim horyzoncie czasowym, przy minimalizacji ryzyka niewypłacalności emitenta. Do 25% wartości aktywów Subfunduszu może być lokowane w dłużne papiery wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa.

Od 20% do 40% wartości Aktywów Subfunduszu będzie lokowane Instrumenty udziałowe, w tym w szczególności akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w Polsce.

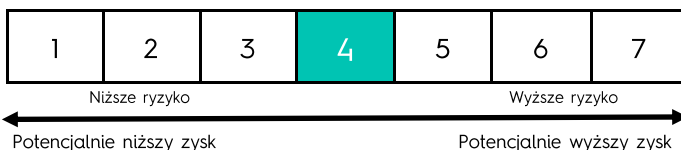
Do 34% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne i aktywa denominowane w walutach obcych. Subfundusz utrzymuje także, wyłącznie w zakresie niezbędnym do zaspokojenia swoich bieżących zobowiązań, część aktywów na rachunkach bankowych. Zyski z lokat Subfunduszu (w tym dywidendy) są ponownie inwestowane, nie są wypłacane uczestnikom i służą podwyższeniu kapitału Subfunduszu.

**Benchmark:** Benchmarkiem Subfunduszu jest portfel stanowiący 65% TBSP (Treasury Bond Spot Poland Index) + 35% WIG. Subfundusz dopuszcza jednak w dużym stopniu możliwość uznaniowego wyboru zarządzającego w odniesieniu do dokonywania poszczególnych inwestycji, w związku z czym możliwa jest rozbieżność między wynikami Subfunduszu, a poziomem wskaźnika referencyjnego.

**Umarzanie jednostek:** Subfundusz umożliwia umorzenie jednostek uczestnictwa w każdym dniu wyceny, tj. w każdym dniu sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., za wyjątkiem występujących w wyjątkowych okolicznościach okresów zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa, opisanych szczegółowo w Prospekcie.

**Zalecenie:** Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 lat.

### PROFIL RYZYKA I ZYSKU



**Krótki opis wskaźnika:** Powyższy wskaźnik został sporządzony na podstawie danych historycznych, które to dane nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, w związku z czym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Zaznaczenia wymaga także, iż najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

**Dlaczego Subfundusz jest w tej kategorii:** Subfundusz został przypisany do ww. kategorii z uwagi na jego duże zaangażowanie w akcje, które w przeszłości powodowało dużą zmienność wartości jego aktywów.

**Główne ryzyka związane z inwestycją:** Powyższy wskaźnik nie obejmuje m.in. następujących ryzyk mających istotne znaczenie dla Subfunduszu:

**1. Ryzyko kredytowe** - nabywanie dłużnych papierów wartościowych związane jest z ryzykiem braku możliwości wywiązania się przez emitenta danego dłużnego papieru wartościowego z zobowiązań wynikających z tego dłużnego papieru wartościowego.

**2. Ryzyko płynności** - niska płynność oznacza, iż nie ma wystarczającej ilości kupujących lub sprzedających dany instrument finansowy, co powoduje, że Subfundusz nie będzie mógł efektywnie sprzedać lub kupić danych instrumentów finansowych.

**3. 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.

**4. Ryzyko operacyjne/ryzyko związane z przechowywaniem aktywów** - zdarzenia zewnętrzne oraz błędy operacyjne, takie jak np. niewłaściwa kontrola wewnętrzna, błędy systemów informatycznych oraz błędy ludzkie mogą doprowadzić do spadku wartości aktywów Subfunduszu.

**5. 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.

Dodatkowe informacje o ryzyku znajdują się w Prospekcie.

## OPŁATY

### Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

|                                                                                            |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Opłaty za nabycie                                                                          | 5,10% |
| Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem |       |
| Opłaty za odkupienie                                                                       | 0,00% |

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed dokonaniem wypłaty

### Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

|                |       |
|----------------|-------|
| Opłaty bieżące | 2,06% |
|----------------|-------|

### Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

|                  |      |
|------------------|------|
| Opłaty za wyniki | brak |
|------------------|------|

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfundusz.

W określonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być niższa od podanej w tabeli. Szczegółowe informacje uzyskać można u doradcy finansowego lub dystrybutora Funduszu.

Maksymalna stawka opłaty za zamianę wynosi 1% środków podlegających zamianie.

Podana kwota opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie stawki wynagrodzenia IPOPEMA TFI SA za zarządzanie Subfunduszem. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Jednostki Uczestnictwa kategorii I są zbywane w ramach Produktów Specjalnych oferowanych podmiotom prowadzącym działalność ubezpieczeniową na podstawie ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Dodatkowe warunki zbywania Jednostek Uczestnictwa kategorii I w ramach danego Produktu Specjalnego określa umowa o przystąpienie do tego Produktu Specjalnego.

## WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI

Walutą, w której obliczono wyniki osiągnięte w przeszłości jest złoty polski (PLN).

Subfundusz został utworzony w 2015 roku.

Brak danych

## INFORMACJE PRAKTYCZNE

**Dodatkowe informacje:** Dodatkowe informacje o Subfunduszu i Funduszu, ceny jednostek, aktualna wersja Prospektu oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl).

**Zbywane kategorie jednostek uczestnictwa:** W ramach Subfunduszu zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii A, B, C, D, I, P oraz S. Niniejszy dokument został sporządzony dla kategorii I.

**Zamiana:** Inwestor ma prawo do zmiany swojej inwestycji, tj. zamiany jednostek uczestnictwa jednego subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu pod warunkiem spełnienia dodatkowych kryteriów wskazanych w Prospekcie. Jednostki uczestnictwa danej kategorii mogą być zamieniane wyłącznie na jednostki uczestnictwa tej samej kategorii w innym subfunduszu. Jednostki uczestnictwa subfunduszu stosującego zasady inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego nie mogą być zamieniane na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu stosującego zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu zamkniętego. Dodatkowe informacje związane z zamianą jednostek uczestnictwa w ramach Funduszu dostępne są w Prospekcie.

**Konwersja:** Jednostki uczestnictwa Subfunduszu nie mogą być konwertowane na jednostki uczestnictwa IPOPEMA m-INDEKS FIO. Dodatkowe informacje związane z konwersją jednostek uczestnictwa w ramach Funduszu dostępne są w Prospekcie.

**Podatek:** Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

**Depozytariusz:** Depozytariuszem funduszu jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.

**Informacja prawna:** Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały sporządzone dla Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. W związku z powyższym Prospekt i sprawozdania finansowe są opracowywane dla całego Funduszu. Obowiązujące przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Z powyższego wynika, iż zobowiązania obciążające cały fundusz obciążają subfundusz 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 inwestycyjnych, która została opublikowana na stronie internetowej [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl).

**Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Niniejsze Kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 06 grudnia 2021 r.**