

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	Dirlango Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ("Fundusz"), nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFI 1522
Nazwa twórcy PRIIP	IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Identyfikator krajowy funduszu	PLFIZ000905
Numer RFI	1522
Organ nadzoru	Komisja Nadzoru Finansowego
Strona internetowa	www.ipopematfi.pl
Kontakt telefoniczny	22 236 93 00
Data sporządzenia dokumentu	14.03.2025

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Fundusz jest funduszem inwestycyjnym zamkniętym aktywów niepublicznych 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 nie będą oferowane w drodze oferty publicznej ani dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu. Fundusz nie jest publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym.

Cel: Celem inwestycyjnym Funduszu jest nabywanie lub obejmowanie aktywów, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 1) – 3) Statutu, a następnie ich zbywanie i osiąganie z ich zbycia przychodu, który w części niewypłaconej Uczestnikom mógłby być reinwestowany przez Fundusz. Fundusz realizuje swój cel przede wszystkim poprzez inwestycje w akcje spółek niepublicznych, udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością oraz instrumenty dłużne emitowane przez te podmioty. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego, 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, do których Towarzystwo skieruje imienną propozycję nabycia certyfikatów inwestycyjnych. Propozycja nabycia wskazywać będzie maksymalną liczbę certyfikatów inwestycyjnych, na którą będzie mogła złożyć zapis osoba, do której kierowana będzie propozycja nabycia. Osoby uprawnione mogą złożyć zapis za pośrednictwem pełnomocnika. Osoby fizyczne mogą nabyć certyfikaty inwestycyjne, jeżeli dokonają jednorazowo zapisu na certyfikaty inwestycyjne o wartości nie mniejszej niż równowartość w złotych 40 000 euro. Równowartość w złotych kwoty wyrażonej w euro ustala się przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu dokonywania zapisu.

Depozytariusz: Investment Funds Depositary Services S.A. z siedzibą w Warszawie

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 2 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Skłasyfikowaliśmy ten Produkt jako 6 na 7, co stanowi drugą najwyższą 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

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: 2 lata
Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł

Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 2 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	31 390 zł - 37.22%	29 510 zł - 23.17%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	36 210 zł - 27.59%	30 600 zł - 21.77%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	44 560 zł - 10.88%	41 550 zł - 8.84%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	57 560 zł 15.11%	59 190 zł 8.81%

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 30.09.2018 do 31.12.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 30.09.2018 do 31.12.2022 dla wyniku po 2 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 30.09.2018 do 31.12.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 30.09.2018 do 31.12.2022 dla wyniku po 2 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 30.09.2018 do 31.12.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 30.09.2018 do 31.12.2022 dla wyniku po 2 latach.

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

Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Ipopema TFI S.A. Strata finansowa nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

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 osiągniętych 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 2 latach
Całkowite koszty	1 548.50 zł	1 586.90 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	3.10%	1.45%

* 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 inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi - 7.40% przed uwzględnieniem kosztów i - 8.84% 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 Funduszu w tym okresie wynosi 0%,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

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 Funduszu.	0.00 zł
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0.00% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	0.00 zł
Koszty transakcji	0.10% 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 różniła w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	48.50 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0.00% nadwyżki wyniku ponad wynik wzorcowy służący do określenia wynagrodzenia zmiennego, określony w statucie Funduszu. Wynagrodzenie zmienne należne jest tylko wtedy, gdy wynik Funduszu w Okresie odniesienia jest wyższy od Wyniku wzorcowego.	0.00 zł
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

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

Zalecany okres utrzymania: 4 lata.

Fundusz został utworzony na czas określony - otwarcie likwidacji Funduszu następuje 8 października 2023r.

Fundusz dokonuje wykupu CI bez konieczności złożenia żądania wykupu przez Inwestora. Fundusz dokonuje wykupu CI w Dniu Wyceny (tj. w ostatnim dniu kalendarzowym w trzecim miesiącu kwartału kalendarzowego, zwanym dalej „Dniem Wykupu”) przypadającym: w drugim kwartale kalendarzowym, w przypadku uzyskania przez Fundusz w okresie od 1 lipca do 31 grudnia roku poprzedzającego, wpływu w części stanowiącej przychód z tytułu sprzedaży lokat, które na moment ich nabycia przez Fundusz stanowiły Aktywa, o których mowa w art. 23 ust. 4 Statutu, w czwartym kwartale kalendarzowym, w przypadku uzyskania przez Fundusz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca tego samego roku, wpływu w części stanowiącej przychód z tytułu sprzedaży lokat, które na moment ich nabycia przez Fundusz stanowiły Aktywa, o których mowa w art. 23 ust. 4 Statutu, w kwartale kalendarzowym poprzedzającym kwartał, w którym przypada dzień otwarcia likwidacji Funduszu, wyznaczony zgodnie z art. 2 Statutu. Towarzystwo powiadamia Uczestników Funduszu o zaistnieniu powyższych przesłanek co najmniej na 14 dni przed Dniem Wykupu w sposób określony w art. 37 ust. 2 Statutu. Ogłoszenie o wykupieniu CI publikowane jest na stronie internetowej www.ipopematfi.pl. Ogłoszenie dokonywane jest w terminie 5 Dni Roboczych od Dnia Wykupu. Wykup CI wyemitowanych przez Fundusz począwszy od dnia 1 lipca 2019 roku następuje z dodatkowym uwzględnieniem właściwych regulacji KDPW. Środki pieniężne z tytułu wykupu CI wypłacane są przez Fundusz niezwłocznie, nie później niż 7 Dnia Roboczego 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: 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.

2. Reklamację można złożyć: a) **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; b) **ustnie** – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora albo telefonicznie na numery telefonów Towarzystwa (0 22 123 01 49 , 022 123 01 59) lub Dystrybutora; 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

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 na stronie internetowej www.ipopematfi.pl, w placówkach Dystrybutorów oraz w Towarzystwie. Aktualną wycenę certyfikatu inwestycyjnego można znaleźć na stronie www.ipopematfi.pl Polityka wynagrodzeń w IPOPEMA TFI S.A. jest udostępniana na stronie www.ipopematfi.pl Informacje o historycznych scenariuszach dotyczących wyników Funduszu dostępne są na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.