

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	IPOPEMA m-INDEKS Fundusz Inwestycyjny Otwarty
Kategoria jednostek uczestnictwa	jednostki uczestnictwa (dalej: JU) kategorii B
Nazwa twórcy PRIIP	IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Kod ISIN	PLFIO000300
Właściwy organ odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad twórcą PRIIP	Za nadzorowanie Towarzystwa w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.
Strona internetowa	www.ipopematfi.pl
Kontakt telefoniczny	Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 22 236 93 00
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje	2023-01-01

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Fundusz jest funduszem inwestycyjnym otwartym utworzonym i działającym na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Fundusz prowadzi działalność zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na utworzenie Funduszu decyzją z dnia 19 marca 2010 r. o sygnaturze DFL/4032/157/17/09/10/VI/47-1-1/AP. Fundusz został zarejestrowany w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych w dniu 28 maja 2010 r. pod numerem RFI 539

Cel: Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Realizacja celu inwestycyjnego polega na dążeniu do odzwierciedlenia wartości indeksu mWIG40, dopuszczając równocześnie nieznaczne odchylenia od tego indeksu w celu zwiększenia atrakcyjności stopy zwrotu z Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny: Oferta dla dynamicznych inwestorów, szukających wysokich zysków w długim horyzoncie inwestycyjnym, akceptujących wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego oraz znaczne wahania cen.

Depozytariusz: mBank 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 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Skaszyfikowaliśmy ten Produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

- Fundusz został przypisany do kategorii ryzyka z uwagi na duże 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: 5 lat
Przykładowa inwestycja: 40 000.00 zł

Scenariusz		Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 5 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	12 540 zł - 68.64%	4 390 zł - 35.71%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	22 700 zł - 43.24%	4 390 zł - 35.71%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	36 320 zł - 9.20%	33 100 zł - 3.72%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	57 040 zł 42.60%	58 680 zł 7.97%

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: 2019-03-12, do: 2020-03-12 dla wyniku po 1 roku oraz od: 2021-11-12, do: 2022-12-12 dla wyniku po 5 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: 2019-01-12, do: 2020-01-12 dla wyniku po 1 roku oraz od: 2014-02-12, do: 2019-02-12 dla wyniku po 5 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od: 2020-11-12, do: 2021-11-12 dla wyniku po 1 roku oraz od: 2013-01-12, do: 2018-01-12 dla wyniku po 5 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?

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 40 000.00 zł.

Inwestycja 40 000.00 zł	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach
Całkowite koszty	4 159.05 zł	13 462.20 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	10.66%	6.50%

* 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 1.99% przed uwzględnieniem kosztów i - 3.72% po uwzględnieniu kosztów.

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.

Koszty jednorazowe		
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 4.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	1 600.00 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z Funduszu.	0.00 zł

Koszty bieżące

Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3.89% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1 493.76 zł
---	--	-------------

Koszty transakcji	0.79% 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.	304.97 zł
--------------------------	---	-----------

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach

Oplaty za wyniki	1.98% 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.	760.32 zł
-------------------------	---	-----------

Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł
---------------------------	-------------------------------------	---------

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

Rekomendowany czas inwestycji to co najmniej 5 lat.

Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny, z tym że w sytuacjach określonych w Prospekcie, Statucie lub Ustawie, Fundusz może zawiesić odkupywanie Jednostek Uczestnictwa. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Produktów Specjalnych może podlegać szczególnym warunkom określonym w Umowie o prowadzenie Produktu Specjalnego lub wywołać dodatkowe skutki.

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. Próżna 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 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

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.

Zbywalne kategorie JU: W ramach subfunduszu zbywane są jednostki uczestnictwa kat. A, B.

Konwersja: JU Funduszu mogą być konwertowane na JU Funduszu IPOPEMA SFIO. Dodatkowe informacje związane z konwersją JU w ramach funduszu dostępne są w prospekcie.

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

Informacja prawna: 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.

Na naszej stronie internetowej znajdują się również informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu.