

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 Złota i Metali Szlachetnych (dalej: Subfundusz) wydzielony w ramach funduszu IPOPEMA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (dalej: Fundusz)
Kategoria jednostek uczestnictwa	jednostki uczestnictwa (dalej: JU) kategorii B
Nazwa twórcy PRIIP	IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Identyfikator krajowy funduszu	PLSFIO00120
Organ nadzoru	Komisja Nadzoru Finansowego
Zezwolenia	Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na utworzenie Funduszu decyzją z dnia 11 sierpnia 2011r. (sygn. DFL/VI/4033/1/20/11/U/KM). Dnia 2 grudnia 2011r. Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 685.
Strona internetowa	ipopematfi.pl
Kontakt telefoniczny	Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 22 236 93 00
Data sporządzenia dokumentu	7.10.2024

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Subfundusz wydzielony w ramach funduszu IPOPEMA SFIO. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej.

Cel: Subfundusz o profilu surowcowym. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat poprzez dokonywanie lokat w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą lub papiery wartościowe, które pozwolą osiągać ekspozycję przez Subfundusz na kurs złota, w tym na wartość kruszcu złota – od 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu do 90% wartości Aktywów Subfunduszu.

Pozostała część aktywów Subfunduszu lokowana jest w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą lub papiery wartościowe, które pozwolą osiągać ekspozycję przez Subfundusz na kurs metali szlachetnych innych niż złoto, w tym na wartość kruszcu tych metali – do 20% Wartości Aktywów Subfunduszu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą lub papiery wartościowe, które pozwolą osiągać bezpośrednią lub pośrednią ekspozycję przez Subfundusz na Instrumenty udziałowe spółek prowadzących działalność związaną z rynkiem złota lub innych metali szlachetnych, w tym z poszukiwaniem, wydobyciem, przetwarzaniem, dystrybucją lub obrotem złotem lub innymi metalami szlachetnymi oraz Instrumenty udziałowe tych spółek – do 30% wartości Aktywów Subfunduszu. Nie mniej niż 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu będzie inwestowane w instrumenty wskazane powyżej.

W celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem lub dla ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, Subfundusz może również zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Subfundusz może zawierać transakcje powodujące powstanie dźwigni finansowej. Efekt taki Subfundusz może osiągnąć poprzez otwarcie pozycji w instrumentach pochodnych lub poprzez zawarcie transakcji repo, sell-buy-back.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora: (i) który chce posiadać ekspozycję swoich inwestycji na wartość metali szlachetnych, głównie złota oraz na emitentów, prowadzących działalność związaną z rynkiem złota lub innych metali szlachetnych, w tym z poszukiwaniem, wydobyciem, przetwarzaniem, dystrybucją lub obrotem złotem lub innymi metalami szlachetnymi, nie inwestując wszystkich posiadanych środków w Subfundusz, (ii) który rozumie ryzyko subfunduszu 4 na 7, co stanowi średnie ryzyko inwestycyjne, (iii) który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji i rozumie że zmienność jego inwestycji może być wysoka, (v) który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 3 lata.

Benchmark: brak

Depozytariusz: mBank S.A. z siedzibą w Warszawie

Dodatkowe informacje:

Zbywalne kategorie JU: W ramach Subfunduszu zbywalne są JU kat. A, B, C, D, I, P, S.

Zamiana JU: Inwestor ma prawo do zmiany swojej inwestycji, tj. zmiany JU jednego Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu pod warunkiem spełnienia dodatkowych kryteriów wskazanych w prospekcie informacyjnym. JU danej kategorii mogą być zamieniane wyłącznie na JU tej samej kategorii w innym subfunduszu. Dodatkowe informacje związane z zamianą JU w ramach Funduszu dostępne są w prospekcie informacyjnym.

Miejsce i sposób uzyskania dodatkowych informacji: Dodatkowe informacje o Subfunduszu i Funduszu, aktualną wersję prospektu informacyjnego, roczne i półroczne sprawozdanie finansowe Funduszu oraz informacje o historycznych scenariuszach dotyczących wyników Funduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej ipopematfi.pl.

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

- Skasyfikowaliśmy ten Produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- Subfundusz 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: 3 lata
Przykładowa inwestycja: 50 000,00 zł

Scenariusz		Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 3 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	22 090 zł - 55.82%	23 920 zł - 21.79%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	39 000 zł - 22.00%	38 770 zł - 8.13%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	48 870 zł - 2.26%	55 280 zł 3.41%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	65 890 zł 31.79%	75 720 zł 14.84%

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 7.09.2017 do 7.09.2018 dla wyniku po 1 roku oraz od 7.08.2020 do 7.08.2023 dla wyniku po 3 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 7.12.2016 do 7.12.2017 oraz od 7.12.2022 do 7.12.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 7.04.2017 do 7.04.2020 oraz od 7.07.2021 do 7.07.2024 dla wyniku po 3 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 7.05.2019 do 7.05.2020 dla wyniku po 1 roku oraz od 7.08.2017 do 7.08.2020 dla wyniku po 3 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 50 000,00 zł.

Inwestycja 50 000,00 zł	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach
Całkowite koszty	4 077.63 zł	8 647.88 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	8.33%	5.41%

* 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 8.82% przed uwzględnieniem kosztów i 3.41% 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 Subfunduszu w tym okresie wynosi 0%.
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Zgodnie z Prospektem Informacyjnym Funduszu, przy zamianie JU przez Fundusz, Towarzystwo może pobierać Oplatę Wyrównawczą oraz Oplatę za Zamianę.

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.	2 000.00 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z Subfunduszu.	0.00 zł

Koszty bieżące

Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3.52% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1 689.60 zł
Koszty transakcji	0.81% 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.	388.03 zł

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach

Opłaty za wyniki	W przypadku tego Subfunduszu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0.00 zł
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

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

Zalecany okres utrzymania: 3 lata.

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

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

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. **Reklamację można złożyć:** a) **w siedzibie Towarzystwa** (IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ul. Próżna 9, 00-107 Warszawa); b) **w placówce Dystrybutora**; c) **u Agenta Transferowego** (ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa); **Reklamację można złożyć w formie:** a) **pisemnej** – osobiście w siedzibie Towarzystwa/placówce Dystrybutora/u Agenta Transferowego lub listem poleconym na adres Towarzystwa; b) **ustnie** – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa/w placówce Dystrybutora/u Agenta Transferowego albo telefonicznie na numery telefonów Towarzystwa (022-123-01-49, 022-123-01-59), 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

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje został sporządzony dla Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. W związku z powyższym prospekt oraz sprawozdanie finansowe są opracowane dla całego Funduszu. Obowiązujące przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego subfunduszu. Z powyższego wynika, iż zobowiązanie obciążające cały fundusz, obciążają fundusz 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, która została opublikowana na stronie ipopematfi.pl.