

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 Global Profit Absolute Return Plus Fundusz Inwestycyjny Zamknięty ("Fundusz"), nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFI 1555
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:	2021-06-17

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:	Fundusz jest funduszem inwestycyjnym zamkniętym emitującym wyłącznie certyfikaty inwestycyjne oferowane w drodze oferty publicznej, które zgodnie ze Statutem i Ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 605, ze zm.) będą dopuszczane do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzane do alternatywnego systemu obrotu. Fundusz został utworzony na czas nieokreślony. Towarzystwo ma prawo podjąć uchwałę o likwidacji Funduszu w przypadku, gdy po upływie 12 miesięcy od dnia wpisania Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych wartość Aktywów Netto Funduszu wynosić będzie mniej niż 5.000.000 złotych w okresie dwóch dowolnych następujących po sobie Dni Wyceny.
Cele:	Celem Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz realizuje swój cel inwestycyjny w ramach aktywnego zarządzania poprzez inwestowanie od 0% do 100% Aktywów Funduszu w proporcji zależnej od oceny perspektywy rynku danej kategorii lokat. Fundusz lokując Aktywa Funduszu dąży do osiągnięcia dodatnich stóp zwrotu w skali roku, niezależnie od bieżącej koniunktury na rynkach finansowych (polityka bezwzględnej stopy zwrotu, ang. absolute return). Fundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji kategorii lokat oraz dużą zmiennością składników lokat posiadanych w portfelu. Fundusz będzie lokować Aktywa Funduszu zarówno w lokaty denominowane w walucie polskiej, jak i w lokaty denominowane w walutach obcych zarówno na rynku polskim, jak i na rynkach zagranicznych. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Inwestowanie w Certyfikaty Inwestycyjne wiąże się z podwyższonym stopniem ryzyka ze względu na potencjalną możliwość inwestowania Aktywów Funduszu w szeroki katalog lokat.
Docelowy inwestor indywidualny:	Fundusz przeznaczony jest dla Inwestorów: posiadających nadwyżki finansowe i skłonnych zainwestować część środków w instrumenty finansowe o podwyższonym ryzyku inwestycyjnym; zainteresowanych inwestycją, która daje możliwość wykorzystania potencjału finansowego na rynkach krajowych i zagranicznych; zainteresowanych dywersyfikacją własnego portfela inwestycyjnego; mających długoterminowy horyzont inwestycyjny (minimum 4 lata) oraz akceptujących podwyższone ryzyko inwestycyjne i zmienność wyniku inwestycyjnego.

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.

Skasyfikowaliśmy 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.

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	24 998,40	27 033,60	24 460,80
	Średni zwrot w każdym roku	-37,50%	-12,24%	-9,37%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 900,80	40 550,40	44 198,40
	Średni zwrot w każdym roku	-5,25%	0,46%	2,02%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	41 011,20	46 464,00	52 608,00
	Średni zwrot w każdym roku	2,53%	5,12%	5,63%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 891,20	52 684,80	62 054,40
	Średni zwrot w każdym roku	9,73%	9,62%	9,18%

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 zobowiązana 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. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. 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		5 112,75	14 451,95	27 792,12
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		12,78%	9,93%	9,35%

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	0,93%	Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,34%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	4,71%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	3,43%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny (2,5xWIBOR12M, min 4% max 10%).
	Premie motywacyjne	0,00%	Nie pobieramy opłat z tytułu premii motywacyjnej.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCIĆ 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.

Zalecany okres utrzymywania został ustalony na podstawie powtarzalności i niskiej zmienności stóp zwrotu. Przyjęty okres utrzymania inwestycji wynika z przyjętej polityki inwestycyjnej Funduszu, zgodnie z którą inwestycja w certyfikaty inwestycyjne charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji kategorii lokat oraz dużą zmiennością składników lokat posiadanych w portfelu.

Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych na żądanie Inwestora. Dni Wykupu przypadają w ostatnim Dniu Roboczym w marcu, czerwcu, wrześniu i grudniu każdego roku funkcjonowania Funduszu. Uczestnik składa żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych u Pośrednika Wykupu najwcześniej pierwszego i najpóźniej czternastego dnia miesiąca kalendarzowego (włącznie), w którym przypada Dzień Wykupu. Wykup Certyfikatów nastąpi do wartości aktywów płynnych w Dniu Wykupu, na które składają się środki pieniężne oraz lokaty. Cena wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu równa jest Wartości Aktywów Netto Funduszu na Certyfikat Inwestycyjny w Dniu Wykupu.

Zgodnie ze Statutem Funduszu, Towarzystwo pobiera opłatę manipulacyjną za wykup Certyfikatów Inwestycyjnych w wysokości do 2% wartości wypłacanych środków pieniężnych z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych. Wysokość opłaty manipulacyjnej ustalana jest w drodze uchwały decyzją Zarządu Towarzystwa i publikowana w tabelach opłat, które są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa: www.ipopema.pl. Zgodnie z uchwałą Zarządu obecnie obowiązująca stawka opłaty manipulacyjnej wynosi 0%.

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;
- 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. Próżna 9,
00-107 Warszawa;

- ustnie – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora albo telefonicznie na numery telefonów Towarzystwa (0 22 236 93 00) lub Dystrybutora; z tym zastrzeżeniem, iż reklamacje telefoniczne mogą być składane przez Inwestorów, po wcześniejszej ich weryfikacji;

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: BNP Paribas Bank Polska S.A. siedzibą w Warszawie.

Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w Statucie Funduszu, Prospekcie emisyjnym tego Funduszu, Informacji dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego oraz sprawozdaniach okresowych Funduszu, które Fundusz ma obowiązek publikować na stronie www.ipopematfi.pl. Statut, sprawozdania roczne i półroczne oraz Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, dostępne są w języku polskim 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).