

ipopema

IPOPEMA
BENEFIT 3 FIZAN

PUBLICZNA EMISJA
CERTYFIKATÓW INWESTYCYJNYCH
SERII AAG

PROFIL INWESTORA:

- osoby oczekujące stopy zwrotu wyższej od oprocentowania lokat terminowych, przy jednoczesnej akceptacji średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego (poziom ryzyka SRI funduszu 3 w skali 7, gdzie 1 najniższe ryzyko 7 najwyższe)
- osoby poszukujące ciekawych, alternatywnych rozwiązań inwestycyjnych
- osoby, które chcą zdywersyfikować swoje oszczędności o niestandardowe rozwiązania rynku kapitałowego

STRATEGIA INWESTYCYJNA:

- zakłada lokowanie co najmniej 80% aktywów w instrumenty niepubliczne, w tym przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, które nie posiadają ratingu inwestycyjnego nadanego przez uznane agencje ratingowe
- fundusz będzie udzielał finansowania wyłącznie tym podmiotom, których model biznesowy i zakres świadczonych usług będzie właściwie zabezpieczał interes Uczestników Funduszu. Jednocześnie podmioty te muszą przejść pozytywnie audyt przez doświadczony zespół ekspertów
- długoterminowy horyzont inwestycyjny, minimum 3 lata

GŁÓWNE CECHY ROZWIĄZANIA INWESTYCYJNEGO



zabezpieczenie na głównych aktywach emitentów obligacji – portfela wierzycielności, faktur i pożyczek przy wykorzystaniu także: poręczeń majątkowych, oraz oświadczeń o poddaniu się egzekucji



wyselekcjonowane podmioty, które są emitentami instrumentów dłużnych



szybka możliwość reagowania w przypadku problemów z płynnością emitenta – średnia zapadalność lokat funduszu w przedziale 12-24 miesięcy



inwestycje w dynamicznie rozwijające się sektory polskiej gospodarki – branże, które w najbliższych latach mogą wykazywać znaczące wzrosty swoich biznesów



stabilne wyniki od początku trwania funduszu, zarządzający stawia sobie za cel osiągnięcie stopy zwrotu na poziomie 4-6% powyżej WIBOR 3M



niska kwota wejścia:
25 CI x 161,39 z ł = 4 034,75 zł dla serii AAG

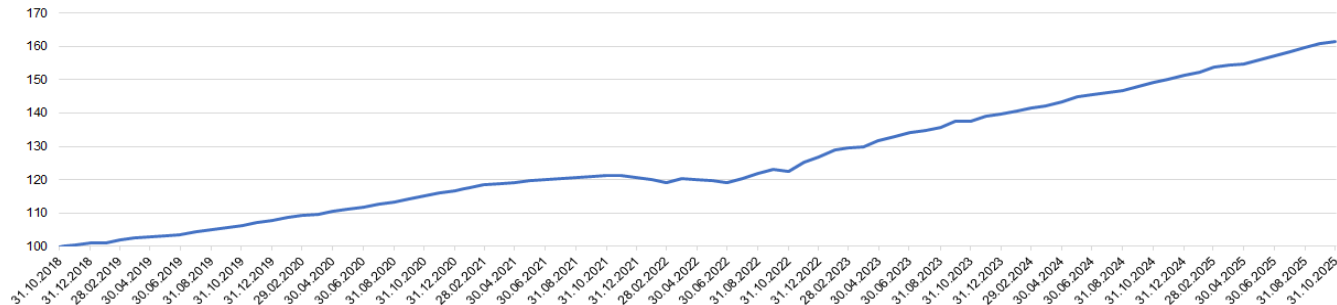


fundusz publiczny skierowany do szerokiego grona inwestorów, transparentny, dający możliwość wyjścia z inwestycji także poprzez Giełdę Papierów Wartościowych



Wiarygodni partnerzy: niezależne Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych IPOPEMA TFI oraz lider w pozabankowym finansowaniu przedsiębiorstw w Polsce i regionie Europy Środkowo-Wschodniej – CVI Dom Maklerski (zarządzający portfelem funduszu).

HISTORYCZNE WYCENY FUNDUSZU



* po uwzględnieniu opłaty za zarządzanie i kosztów funduszu

STOPA ZWROTU FUNDUSZU	1 MIESIĄC	3 MIESIĄCE	6 MIESIĘCY	1 ROK	3 LATA	5 LAT	YTD
	0,42%	1,84%	4,25%	8,16%	31,71%	40,28%	6,69%

Stopy zwrotu według stanu na dzień 31.10.2025 r.

Przedstawiony wynik nie uwzględnia opłat, prowizji lub podatków obciążających dochód z inwestycji. Dotychczasowe wyniki nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Z inwestycją w Fundusz mogą wiązać się następujące główne ryzyka: ryzyko specyficzne związane z polityką inwestycyjną Funduszu, ryzyko płynności (dotyczące lokat), ryzyko stopy procentowej, ryzyko wykupu certyfikatów inwestycyjnych, ryzyko walutowe, ryzyko wyceny, w tym błędnej wyceny Aktywów Funduszu, szczegółowo opisane w dokumencie informacyjnym.

PARAMETRY EMISJI:

Data emisji: od 7 do 24 listopada 2025 r.

Cena emisyjna: 161,39 zł

Wartość Zapisu: Min. zapis: 4 034,75 zł (25 CI), Max. zapis: 48 417 000 zł (300 000 CI)

Wartość emisji: 322 780 zł (Min. wartość emisji), 48 417 000 zł (Max. wartość emisji)

Wycena certyfikatów: miesięczna

Wykup certyfikatów: na żądanie Uczestnika w ostatnim Dniu Roboczym w miesiącu kalendarzowym. Uczestnik składa żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych u Pośrednika Wykupu nie wcześniej niż 4 i nie później niż na 3 miesiące przed Dniem Wykupu.

Opłata za wydanie certyfikatu: do 4% ceny emisyjnej

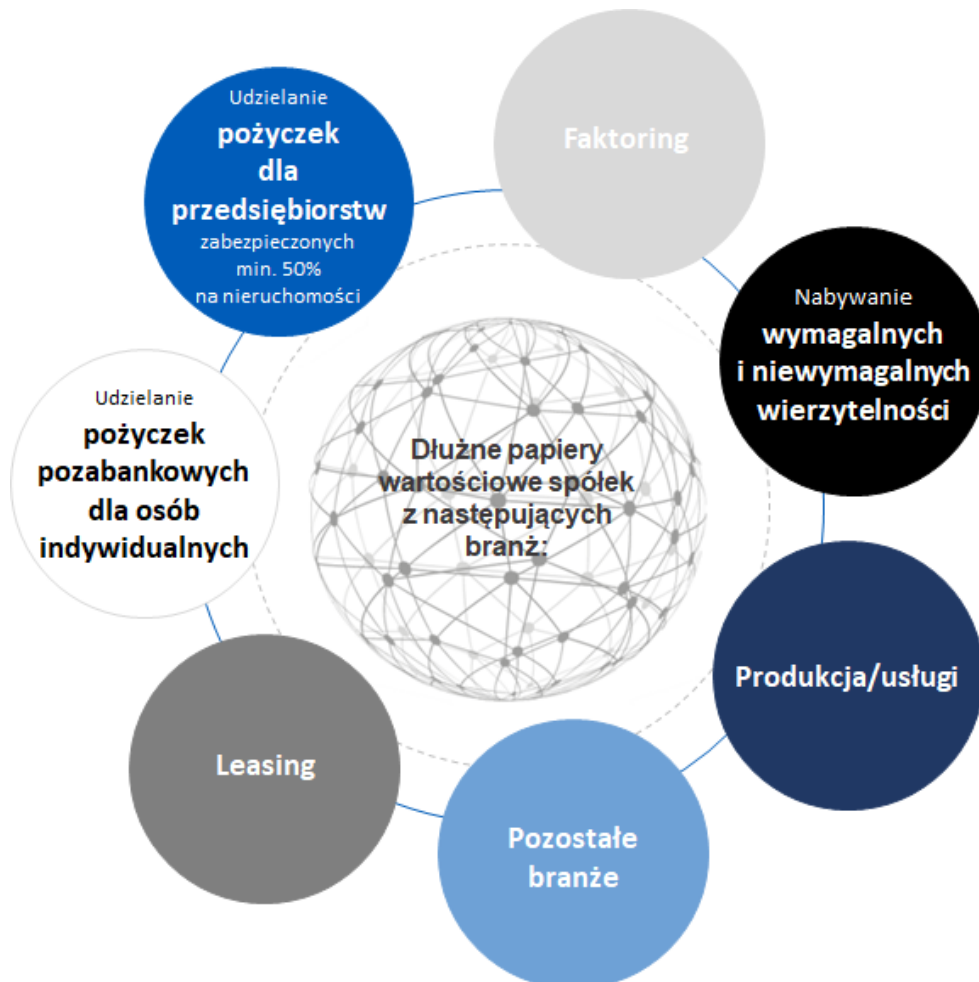
Opłata za wykupienie certyfikatów: brak*

Opłata za zarządzanie: 3,25%

*Towarzystwo zrezygnowało z pobierania opłaty manipulacyjnej za wykup Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu w stosunku do Certyfikatów Inwestycyjnych serii A, E, H, K, L, M, N, O, P, Q, R, S, T, U, W, X, Y, Z, AA, AB, AC, AD, AE, AF, AG, AH, AI, AJ, AK, AL, AM, AN, AO, AP, AR, AS, AT, AU, AW, AX, AY, AZ, AAA, AAB, AAC, AAD, AAE, AAF, AAG, AAH, AAI, AAJ, AAK, AAL, AAM, AAN, AAO, AAP oraz AAR.

OBSZAR INWESTYCJI FUNDUSZU

Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez spółki, których przeważająca działalność stanowi:



Fundusz nie gwarantuje ziszczenia się scenariuszy lub prognoz, a przedstawione informacje nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

DANE KONTAKTOWE

IPOPEMA TFI ul. Próżna 9, 00-107 Warszawa
22 123 01 49, 22 123 01 59; benefit3@ipopema.pl

Więcej informacji:

<https://ipopematfi.pl/fundusz/ipopema-benefit-3-fundusz-inwestycyjny-zamkniety-aktywow-niepublicznych>

ipopema

NOTA PRAWNA

Informacje i dane zawarte w Materiale marketingowym są udostępniane w celach informacyjnych i reklamowych i nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Nie należy traktować ich jako rekomendacji inwestowania w jakiejkolwiek instrumenty finansowe lub formy doradztwa inwestycyjnego, jak również jako oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Informacje o IPOPEMA Benefit 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych („Fundusz”) zarządzanym przez IPOPEMA TFI S.A. oraz o jego ryzyku inwestycyjnym zawarte są w dokumentach prawnych tj. w statucie, w dokumencie informacyjnym certyfikatów inwestycyjnych serii AAF, w informacji dla klienta dostępnych w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej Towarzystwa www.ipopematfi.pl. Przed nabyciem certyfikatów inwestycyjnych należy zapoznać się z dokumentem informacyjnym certyfikatów inwestycyjnych serii AAG, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Inwestycje w Fundusz obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi Funduszu i jest uzależniona od wartości certyfikatu w momencie jego nabycia i umorzenia przez Fundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i zapłaconego podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w Fundusz, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Tabele opłat znajdują się na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.