

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 Benefit 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ("Fundusz"), nr wpisu w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFI 1610, Identyfikator krajowy Funduszu: -
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:	2021-01-14

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 2020 roku, poz. 95, z późn. zm.), zwanej dalej "Ustawą", emitującym wyłącznie certyfikaty inwestycyjne, które będą oferowane w drodze oferty publicznej oraz będą dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu.
Cele:	Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszy w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz realizuje swój cel inwestycyjny poprzez inwestowanie, z zastrzeżeniem limitów i innych ograniczeń inwestycyjnych określonych przepisami Ustawy oraz postanowieniami Statutu, przede wszystkim w Dłużne Papiery Wartościowe emitowane przez spółki, o których mowa w art 39. Statutu, tj. takie, których głównym przedmiotem działalności jest udzielanie pożyczek pieniężnych podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą lub obejmowanie obligacji emitowanych przez takie podmioty, świadczenie usług faktoringu lub nabywanie niewymagalnych wierzytelności handlowych względem takich podmiotów. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
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 4 lata.

Skłasyfikowaliśmy produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie 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 otoczenia prawnego** - ewentualne zmiany regulacji prawnych, w tym podatkowych w zakresie prowadzenia działalności firm pożyczkowych czy zasad świadczenia usług w zakresie udzielania pożyczek pieniężnych lub oferowania innych form finansowania mogą negatywnie wpływać na emitentów papierów wartościowych oraz na atrakcyjność emitowanych przez nich instrumentów finansowych. Może to spowodować wahania oraz spadki wartości Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu,
- b) ryzyko koncentracji** - koncentracja lokat Funduszu na rynku Polskim oraz na dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez podmioty, których głównym przedmiotem działalności jest udzielanie pożyczek pieniężnych lub oferowanie innych form finansowania podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą (w tym osobom fizycznym), z uwagi na brak dywersyfikacji geograficznej i sektorowej, potęguje w istotny sposób negatywne oddziaływanie na Fundusz niekorzystnych zmian jakie mogą w przyszłości zajść w tych branżach,
- c) ryzyko płynności** - zmienny popyt i podaż instrumentów udziałowych i dłużnych na rynku finansowym mogą powodować, iż upływanie (zbywanie) posiadanych przez Fundusz instrumentów, może okazać się czasochłonne, jak również może skutkować niezamierzonym przez Fundusz negatywnym wpływem na cenę zbywanych instrumentów, ze szkodą dla rentowności osiąganą przez Fundusz.

Scenariusze dotyczące wyników - opłacenie pojedynczej inwestycji:

Inwestycja	40 000,00 PLN	1 rok	2 lata	4 lata (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 763,78	34 081,92	29 425,92
	Średni zwrot w każdym roku	-8,09%	-7,69%	-7,39%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 540,29	36 987,26	38 402,69
	Średni zwrot w każdym roku	-8,65%	-3,84%	-1,01%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 812,42	40 078,85	42 835,20
	Średni zwrot w każdym roku	-2,97%	0,10%	1,73%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 153,34	42 350,98	46 560,00
	Średni zwrot w każdym roku	0,38%	2,90%	3,87%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 4 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.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed końcem zalecanego okresu utrzymywania. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo będziesz musiał zapłacić wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić.

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

IPOPEMA TFI S.A. nie jest zobowiązane 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 2 latach	W przypadku spieniężenia po 4 latach (zalecany okres utrzymywania)
Łączne koszty		2 867,58	2 961,15	3 164,80
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		7,17%	3,63%	1,83%

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,

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	1,05%	Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
	Koszty wyjścia	0,79%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	0,00%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Nie pobieramy opłat za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Nie pobieramy opłat z tytułu premii motywacyjnej.

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

Zalecany okres utrzymywania: 4 lata.

Fundusz został utworzony na czas nieokreślony. Kalkulacje w niniejszym dokumencie zostały wykonane przy zalecany okresie utrzymywania wynoszącym 4 lata.

Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych na żądanie Uczestnika. Pierwszy Dzień Wykupu Certyfikatów danej serii przypada w ostatnim Dniu Roboczym, odpowiednio, w miesiącu czerwcu albo grudniu, następującym po upływie 18 miesięcy od dnia przydziału Certyfikatów tej serii. Kolejne Dni Wykupu przypadają w ostatnim Dniu Roboczym w czerwcu i grudniu każdego roku funkcjonowania Funduszu. Uczestnik składa żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych u Pośrednika Wykupu najwcześniej pierwszego i najpóźniej ostatniego Dnia Roboczego miesiąca, odpowiednio, marca – jeśli Dzień Wykupu przypada w czerwcu, albo września – jeśli Dzień Wykupu przypada w grudniu. Informacja o liczbie Certyfikatów Inwestycyjnych wykupywanych w danym Dniu Wykupu zostanie opublikowana za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa: www.ipopematfi.pl najpóźniej na 14 dni kalendarzowych przed tym Dniem Wykupu. Towarzystwo może pobierać opłatę manipulacyjną za wykup Certyfikatów Inwestycyjnych w wysokości do 3% wartości wypłacanych środków pieniężnych z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych. Wysokość opłaty manipulacyjnej ustalana jest w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa i publikowana w tabelach opłat, które są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa: www.ipopematfi.pl. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych wypłacane są przez Fundusz, niezwłocznie, nie później niż 7 Dni Roboczego po Dniu Wykupu, poprzez przekazanie do dyspozycji KDPW kwoty środków pieniężnych przeznaczonych do wypłaty z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, pomniejszonej o opłatę manipulacyjną za wykup Certyfikatów Inwestycyjnych. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, wypłacane są Uczestnikom Funduszu u Pośrednika Wykupu z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji KDPW. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych przekazane zostaną na rachunki pieniężne, służące do obsługi rachunków papierów wartościowych albo odpowiednich rachunków zbiorczych, na których zdeponowane będą Certyfikaty Inwestycyjne przedstawione do wykupu. Środki pieniężne dla Uczestników Funduszu, których Certyfikaty zewidencjonowane będą na rachunku Sponsora Emisji (o ile zawarta została umowa ze Sponsorem Emisji), zostaną przekazane na rachunki bankowe Uczestników Funduszu, na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej przez nich Sponsorowi Emisji. Ogłoszenie o wykupie Certyfikatów Inwestycyjnych publikowane jest na stronie internetowej: www.ipopematfi.pl. Ogłoszenie dokonywane jest w terminie 7 dni od Dnia 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:

- Inwestor;
- 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 22 236 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. z 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).