

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 Globalnych Megatrendów (dalej: Subfundusz) wydzielony w ramach funduszu IPOPEMA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (dalej: Fundusz) |
| Kategoria jednostek uczestnictwa | jednostki uczestnictwa (dalej: JU) kategorii S |
| Nazwa twórcy PRIIP | IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. |
| Identyfikator krajowy funduszu | PLSFIO00186 |
| 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 | 16.04.2026 |

CO TO ZA PRODUKT?

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

Termin zapadalności oraz możliwość i warunki rozwiązania Funduszu: Subfundusz utworzony na czas nieokreślony. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu na warunkach określonych w rozdziale XI statutu Funduszu.

Cel: Subfundusz o profilu akcyjnym. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat poprzez dokonywanie lokat środków głównie w Instrumenty udziałowe, w tym w szczególności akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne i kwity depozytowe, emitowane przez spółki oraz w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, których polityka inwestycyjna zakłada lokowanie aktywów w akcje i inne Instrumenty udziałowe, w tym poprzez zawieranie umów mających za przedmiot Instrumenty Pochodne, w tym Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne, których bazę stanowią ww. Instrumenty udziałowe lub indeksy – od 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą, których polityka inwestycyjna zakłada lokowanie aktywów w akcje i inne Instrumenty udziałowe, o których mowa powyżej stanowią do 90% wartości Aktywów Subfunduszu. Subfundusz może inwestować również w Instrumenty udziałowe emitentów mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – do 35% wartości Aktywów Subfunduszu, Instrumenty Dłużne – do 34% wartości Aktywów Subfunduszu. Do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne. 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. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Dobór lokat Subfunduszu dokonywany jest w oparciu o zasadę maksymalizacji wartości aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. W przypadku akcji i innych instrumentów udziałowych oraz jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych kluczowym kryterium doboru jest identyfikacja spółek i sektorów, których wzrost wartości jest najbardziej prawdopodobny w świetle globalnych trendów makroekonomicznych oraz perspektywy rozwoju danej branży. Decyzje inwestycyjne opierane są na analizie fundamentalnej (relacja wyceny do wartości fundamentalnej, prognozy wyników) oraz analizie technicznej, z uwzględnieniem poziomu ryzyka inwestycyjnego i przewidywanej stopy zwrotu. W odniesieniu do części dłużnej portfela, kryteria obejmują ocenę dochodowości, ryzyka stopy procentowej, ryzyka kredytowego emitentów oraz bieżącej sytuacji finansowej przedsiębiorstw.

Dcelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora: (i) który nie inwestuje wszystkich posiadanych środków w Subfundusz, (ii) szukającego wysokich zysków w długim horyzoncie inwestycyjnym, (iii) który akceptuje ryzyko wynikające z inwestowania znacznej części Aktywów Subfunduszu w instrumenty udziałowe na rynkach globalnych, (iv) który poszukuje rozwiązań umożliwiających globalną dywersyfikację inwestycji, (v) który rozumie i akceptuje ryzyko Subfunduszu na poziomie 5 na 7, co stanowi średnio wysokie ryzyko inwestycyjne, (vi) który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji i rozumie, że zmienność wartości inwestycji może być duża, (vii) który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 5 lat.

RYZYKO: Subfundusz charakteryzuje się wysokim ryzykiem rynkowym i zmiennością wyceny, ponieważ minimum 80% aktywów Subfunduszu inwestowane jest w instrumenty udziałowe (głównie akcje) oraz tytuły uczestnictwa funduszy o podobnym profilu. Ze względu na możliwość lokowania do 100% aktywów Subfunduszu w instrumenty zagraniczne, wynik inwestycji jest istotnie uzależniony od ryzyka kursowego i wahań koniunktury na globalnych rynkach giełdowych. W procesie inwestycyjnym wykorzystywane mogą być instrumenty pochodne (również niewystandaryzowane), co wiąże się z ryzykiem dźwigni finansowej oraz ryzykiem kontrahenta. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku, a inwestor powinien akceptować możliwość znaczących wahań wartości jednostki uczestnictwa.

MOŻLIWOŚĆ DOKONYWANIA WYPŁAT Z SUBFUNDUSZU: Jednostki uczestnictwa Subfunduszu podlegają odkupieniu na żądanie Uczestnika w każdym Dniu Wyceny. Dodatkowe informacje w tym zakresie umieszczono w sekcji „Ile czasu powinien posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze”.

DYWIDENDY: Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z lokat Subfunduszu, w szczególności odsetki i dywidendy, są reinwestowane.

ROZDZIELENIE AKTYWÓW I PASYWÓW SUBFUNDUSZY: Przepisy prawa przewidują rozdzielanie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Każdy z subfunduszy wchodzących w skład Funduszu posiada odrębny od pozostałych Subfunduszy portfel inwestycyjny. Zobowiązania jednego subfunduszy obciążają tylko ten subfundusz, a zobowiązania, które dotyczą Funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości ich aktywów netto w wartości aktywów netto Funduszu.

Benchmark: Do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu stosujemy niniejszy benchmark:

90% MSCI ACWI Net Total Return (USD) + 10% WIBID ON. Subfunduszem zarządzamy aktywnie, zatem jego wyniki mogą różnić się od wyniku benchmarku.

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.

Zmiana 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 Funduszu wraz z wymaganymi przepisami prawa dokumentacji w tym sprawozdania finansowe, statut, prospekt informacyjny, wyceny jednostek uczestnictwa Subfunduszu 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 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Sklassyfikowaliśmy ten Produkt jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną 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: 5 lat
Przykładowa inwestycja: 50 000.00 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 | 14 600 zł - 70.79% | 5 420 zł - 35.87% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 35 090 zł - 29.82% | 35 920 zł - 6.40% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 49 440 zł - 1.11% | 48 910 zł - 0.44% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 71 520 zł 43.04% | 61 530 zł 4.24% |

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 16.08.2022 do 16.08.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 16.01.2018 do 16.01.2023 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 16.06.2017 do 16.06.2018 dla wyniku po 1 roku oraz od 16.09.2017 do 16.09.2022 dla wyniku po 5 latach.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 16.04.2025 do 16.04.2026 dla wyniku po 1 roku oraz od 16.11.2016 do 16.11.2021 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?

Subfundusz i zbywane przez niego jednostki uczestnictwa nie są objęte systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. Inwestor może ponieść stratę finansową. Aktywa Subfunduszu stanowią odrębną masę majątkową i nie wchodzi do masy upadłościowej Towarzystwa, ani Depozytariusza.

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 5 latach |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Całkowite koszty | 4 400.00 zł | 12 357.13 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku * | 9.00% | 4.56% |

* 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 4.12% przed uwzględnieniem kosztów i - 0.44% 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 5.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie. | 2 500.00 zł |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście z Subfunduszu. | 0.00 zł |
| Koszty bieżące | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 3.50% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 1 662.50 zł |
| Koszty transakcji | 0.50% 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. | 237.50 zł |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki | 0.00% wartości Twojej inwestycji rocznej. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. Opłata za wynik to 20% nadwyżki wyniku ponad wynik wzorcowy, którym jest 90% MSCI ACWI Net Total Return (USD) + 10% WIBID ON. Wynagrodzenie zmienne należne jest tylko wtedy, gdy wynik Funduszu w Okresie odniesienia jest wyższy od Wyniku wzorcowego. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Wynagrodzenie może zostać naliczone i pobrane także w przypadku, gdy stopa zwrotu osiągnięta dla danej kategorii Jednostek Uczestnictwa jest ujemna, u ile przekracza ona nadal stopę zwrotu ustaloną dla Wyniku wzorcowego (Benchmarku). | 0.00 zł |
| Premie motywacyjne | Nie stosujemy premii motywacyjnych. | 0.00 zł |

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

Zalecany okres utrzymania: 5 lat.

Określenie 5 - letniego zalecanego okresu utrzymywania inwestycji oznacza, że należy brać pod uwagę możliwość uzyskania satysfakcjonujących stóp zwrotu dopiero po upływie około 5 lat od momentu rozpoczęcia inwestycji. Nie wyklucza to osiągnięcia korzystnych wyników w krótszym czasie, jednak nie gwarantuje ani satysfakcjonującego zysku, ani nawet odzyskania pełnej wartości zainwestowanego kapitału w okresie dłuższym niż 5 lata. Wyjście z inwestycji przed zalecanym okresem inwestycji może wiązać się z ryzykiem poniesienia straty - ryzyko inwestycji może być znacznie wyższe niż wskaźnik ryzyka w przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż wynosi zalecany okres inwestycji.

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. Półna 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.