ipopema

Dokument zawierający kluczowe informacje

IPOPEMA SFIO Subfundusz Konserwatywny Uniwersalny

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 Konserwatywny Uniwersalny (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	Nazwa TFI
Identyfikator krajowy funduszu	PLSFIO00119
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	Adres internetowy: www.ipopematfi.pl
Kontakt telefoniczny	Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu Tel.22 236 93 00
Data sporządzenia dokumentu	1.10.2026

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 dłużnym. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat poprzez dokonywanie lokat środków głównie w Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe. Instrumenty dłużne oraz Depozyty stanowią od 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne Funduszy Dłużnych oraz tytuły uczestnictwa Funduszy Dłużnych stanowią do 10% wartości Aktywów Subfunduszu. Instrumenty dłużne emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego – do 30% wartości Aktywów Subfunduszu. Maksymalny udział Instrumentów dłużnych emitowanych przez przedsiębiorstwa stanowi 50% wartości Aktywów Subfunduszu, przy czym suma Instrumentów dłużnych emitowanych przez przedsiębiorstwa nie posiadające nadanego przynajmniej jednego Ratingu inwestycyjnego nie może stanowić więcej niż 25% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Co najmniej 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu stanowią aktywa polskich emitentów denominowane w walucie polskiej. Do 35% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne lub aktywa denominowane w walutach obcych. 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 dokonywany jest w oparciu o zasadę maksymalizacji wartości aktywów w długim horyzoncie czasowym. Proces decyzyjny opiera się przede wszystkim na analizie bieżącej i prognozowanej sytuacji makroekonomicznej oraz ocenie ryzyka stopy procentowej . W odniesieniu do emitentów instrumentów dłużnych kluczowe znaczenie ma analiza ryzyka kredytowego oraz kryterium płynności nabywanych walorów. Głównym przedmiotem lokat są instrumenty rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz przeznaczony jest dla inwestora: (i) indywidualnego, który poszukuje możliwości pomnażania kapitału przy zachowaniu wysokiej płynności, (ii) firm i instytucji, dla których Subfundusz jest dobrym sposobem na inwestowanie nadwyżek finansowych ze względu na wysoką płynność i atrakcyjną stopę zwrotu, (iii) akceptującego ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne, w tym w papiery nieposiadające ratingu na poziomie inwestycyjnym i inne papiery dłużne, (iv) który rozumie i akceptuje ryzyko Subfunduszu na poziomie 2 na 7, co stanowi niskie ryzyko inwestycyjne, (v) który liczy się z okresowymi wahaniami wartości swoich inwestycji (vi) który planuje inwestowanie środków przez co najmniej 6 miesięcy.

RYZYKO: Inwestycja w Subfundusz obarczona jest przede wszystkim ryzykiem stopy procentowej, wynikającym ze zmian poziomu rynkowych stóp procentowych wpływających na wyceny instrumentów dłużnych oraz ryzykiem kredytowym związanym z możliwością niewypłacalności emitentów, w tym przedsiębiorstw nieposiadających ratingu na poziomie inwestycyjnym inwestycyjnego. Dodatkowe znaczenie ma ryzyko płynności, które w warunkach ograniczonej aktywności rynkowej może utrudniać sprzedaż aktywów bez wpływu na ich cenę, szczególnie w odniesieniu do obligacji korporacyjnych. Niewielka część portfela może być narażona na ryzyko walutowe w związku z lokatami w aktywa zagraniczne. Możliwość stosowania dźwigni finansowej, do 200% WAN, może skutkować podwyższoną zmiennością wyceny Jednostek 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 powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze".

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

ROZDZIELENIE AKTYWÓW I PASYWÓW SUBFUNDUSZU: Przepisy prawa przewidują rozdzielenie 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% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% POLSTR. 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.

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 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 6 miesięcy. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

- Sklasyfikowaliśmy ten Produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- 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.
- 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: 6 miesięcy
Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł

Scenariusz		Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku
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	44 840 zł - 19.57%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	47 360 zł - 10.26%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	50 540 zł 2.19%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	53 890 zł 16.16%

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 31.10.2021 do 30.04.2022 dla wyniku po 1 roku.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 30.09.2017 do 31.03.2018 dla wyniku po 1 roku.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 31.10.2022 do 30.04.2023 dla wyniku po 1 roku.

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 wchodzą 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 osiąganych 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
Całkowite koszty	660.00 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	1.31%

* 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 2.40% przed uwzględnieniem kosztów i 1.09% 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 Opłatę Wyrównawczą oraz Opłatę za Zamianę.

Koszty jednorazowe		
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	0.00 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z Subfunduszu.	0.00 zł
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1.11% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	555.00 zł
Koszty transakcji	0.05% 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.	25.00 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0.16% 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% (WIBOR 6M + 30 bp) + 10% POLSTR. 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, o ile przekracza ona nadal stopę zwrotu ustaloną dla Wyniku wzorcowego (Benchmarku).	80.00 zł
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

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

Zalecany okres utrzymania: 6 miesięcy.

Określenie 6 - miesięcznego zalecanego okresu utrzymywania inwestycji oznacza, że należy brać pod uwagę możliwość uzyskania satysfakcjonujących stóp zwrotu dopiero po upływie około 6 miesięcy 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 6 miesięcy. 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, 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 Towarzystwie/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 opracowanego 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 www.ipopematfi.pl.