

## 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

<b>Nazwa produktu</b>	IPOPEMA Konserwatywny Uniwersalny (dalej: Subfundusz) wydzielony w ramach funduszu IPOPEMA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (dalej: Fundusz)
<b>Kategoria jednostek uczestnictwa</b>	jednostki uczestnictwa (dalej: JU) kategorii S
<b>Nazwa twórcy PRIIP</b>	IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
<b>Identyfikator krajowy funduszu</b>	PLSFIO00119
<b>Organ nadzoru</b>	Komisja Nadzoru Finansowego
<b>Zezwolenia</b>	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.
<b>Strona internetowa</b>	ipopematfi.pl
<b>Kontakt telefoniczny</b>	Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 22 236 93 00
<b>Data sporządzenia dokumentu</b>	15.04.2026

## 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 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 obciążona 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. Dodatkowo 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% 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.



Inwestycja 50 000.00 zł	W przypadku spieniężenia po 1 roku
<b>Całkowite koszty</b>	920.75 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	1.84%

\* 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 wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1.64% przed uwzględnieniem kosztów i - 0.21% 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		
<b>Koszty wejścia</b>	Objęmuje to koszty dystrybucji w wysokości 1.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	500.00 zł
<b>Koszty wyjścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wyjście z Subfunduszu.	0.00 zł
Koszty bieżące		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	0.78% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	386.10 zł
<b>Koszty transakcji</b>	0.02% 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.	9.90 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
<b>Opłaty za wyniki</b>	0.05% 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% 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, o ile przekracza ona nadal stopę zwrotu ustaloną dla Wyniku wzorcowego (Benchmarku).	24.75 zł
<b>Premie motywacyjne</b>	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ 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 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 [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl).