

ipopema

IPOPEMA
BENEFIT 3 FIZAN

PUBLICZNA EMISJA
CERTYFIKATÓW INWESTYCYJNYCH
SERII AAE

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:

- główne aktywa funduszu stanowiąc będą zabezpieczone obligacje wyemitowane przez spółki, których przeważającym przedmiotem działalności jest udzielanie pożyczek, nabywanie wierzytelności oraz świadczenie usług faktoringu i leasingu
- 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

4 października 2025 r. wejdzie w życie zmiana statutu dotycząca zniesienia ograniczeń branżowych w odniesieniu do Portfela Inwestycji Docelowych, która została ogłoszona 4 lipca 2025 r. Szczegółowe informacje dostępne są na stronie internetowej Funduszu.

GŁÓWNE CECHY ROZWIĄZANIA INWESTYCYJNEGO



zabezpieczenie na głównych aktywach emitentów obligacji – portfela wierzytelności, 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 159,56 zł = 3 989,00 zł dla serii AAE

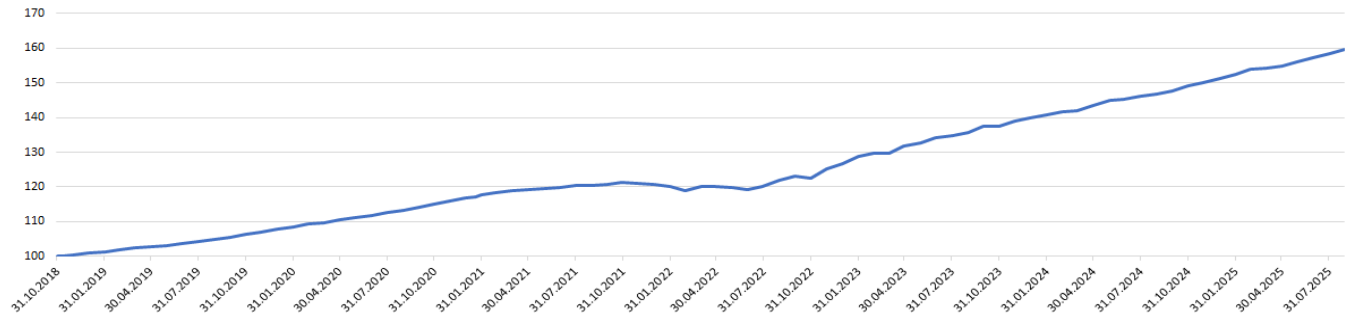


fundusz publiczny skierowany do szerokiego grona inwestorów, transparentny, dający możliwość wyjścia z inwestycji także poprzez Giełdę Papierów Wartościowych



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
	0,68%	2,30%	3,72%	8,74%	30,84%	40,71%	5,48%

Stopy zwrotu według stanu na dzień 29.08.2025 r.

Ryzyka inwestycyjne dotyczące funduszu zawarte są w dokumentach prawnych tj. w statucie, prospekcie, w informacji dla klienta dostępnych w siedzibie IPOPEMA TFI S.A. oraz na stronie internetowej Towarzystwa www.ipopematfi.pl

Czynniki ryzyka: ryzyko związane z przyjętą strategią inwestycyjną oraz strukturą portfela inwestycyjnego Funduszu, ryzyko związane z koncentracją Aktywów Funduszu lub rynków, ryzyko wystąpienia nagłej lub nieprzewidywalnej zmiany w sytuacji ekonomiczno-politycznej wywołanej czynnikami militarnymi, terrorystycznymi, biologicznymi lub ekologicznymi, ryzyko związane z outsourcingiem zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu, ryzyko polityki inwestycyjnej oraz możliwej zmiany tej polityki, ryzyko związane z działalnością spółek, w których instrumenty finansowe lokuje Fundusz, ryzyko związane z inwestowaniem w Certyfikaty Oferowane, ograniczonej ich płynności oraz kształtowaniem się ich kursu, ryzyko nieprzydzielenia Certyfikatów Oferowanych, ryzyko skrócenia lub przedłużenia okresu subskrypcji Certyfikatów Oferowanych, Ryzyko rozwiązania umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza, ryzyko zawieszenia lub wycofania Oferty, ryzyko błędnej wyceny Aktywów Funduszu.

PARAMETRY EMISJI:

Data emisji: od 5 do 25 września 2025 r.

Cena emisyjna: 159,56 zł

Wartość Zapisu: Min. zapis: 3 989,00 zł (25 CI), Max. zapis: 47 868 000 zł (300 000 CI)

Wartość emisji: 319 120 zł (Min. wartość emisji), 47 868 000 zł (Max. wartość emisji)

Wycena certyfikatów: miesięczna

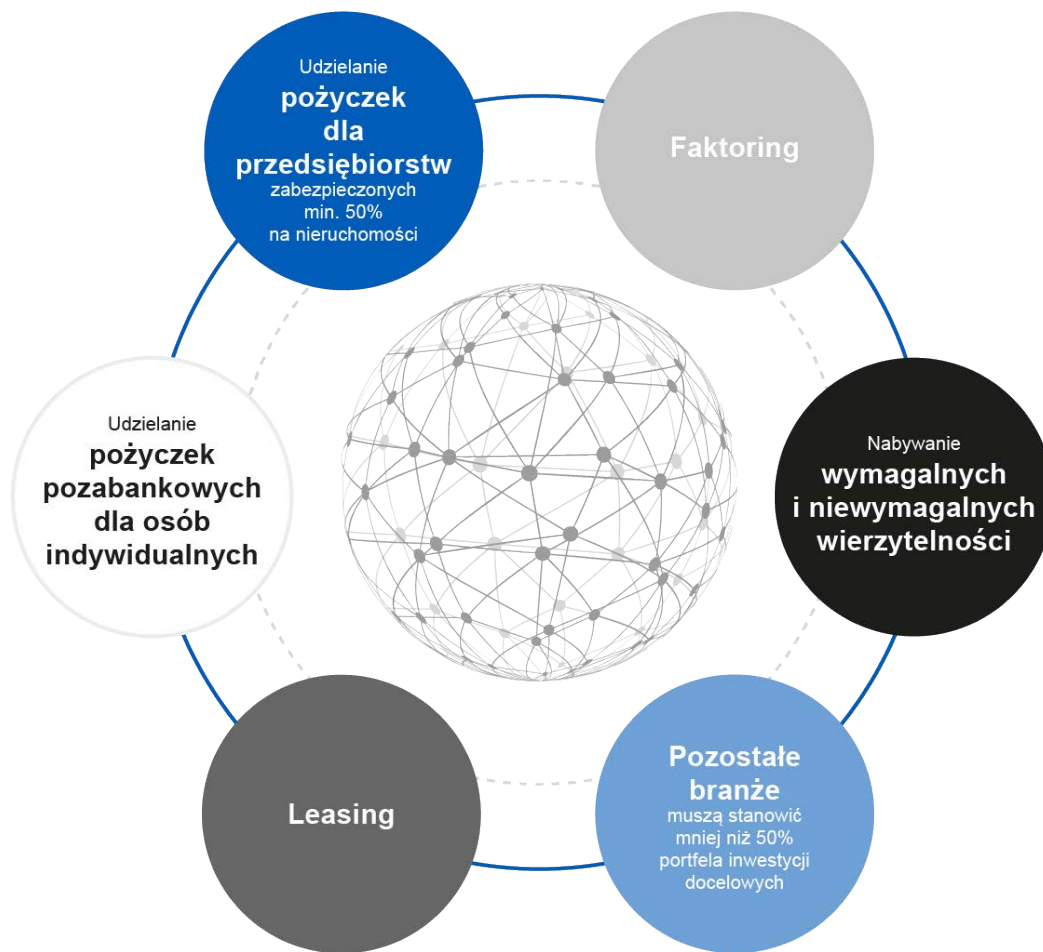
Wykup certyfikatów: na żądanie Uczestnika w ostatnim Dniu Roboczym w miesiącu kalendarzowym. Uczestnik składa żądanie wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych u Pośrednika Wykupu nie wcześniej niż 4 i nie później niż na 3 miesiące przed Dniem Wykupu.
Opłata za wydanie certyfikatu: do 4% ceny emisyjnej
Opłata 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 oraz AAE.

DOMINUJĄCY SEGMENT INWESTYCJI FUNDUSZU

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

4 października 2025 r. wejdzie w życie zmiana statutu dotycząca zniesienia ograniczeń branżowych w odniesieniu do Portfela Inwestycji Docelowych, która została ogłoszona 4 lipca 2025 r. Szczegółowe informacje dostępne są na stronie internetowej Funduszu.



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 jakiekolwiek 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, prospekcie, 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 prospektem, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Inwestycje w Fundusz obciążone 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.