

# IPOPEMA BENEFIT 3 FIZAN

PUBLICZNA EMISJA CERTYFIKATÓW INWESTYCYJNYCH **SERII AAS**

## 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:

- zakłada lokowanie co najmniej 80% aktywów w instrumenty niepubliczne, w tym przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, które nie posiadają ratingu inwestycyjnego nadanego przez uznane agencje ratingowe
- 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

## GŁÓWNE CECHY ROZWIĄZANIA INWESTYCYJNEGO

**zabezpieczenie na głównych aktywach emitentów obligacji** – portfelu 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

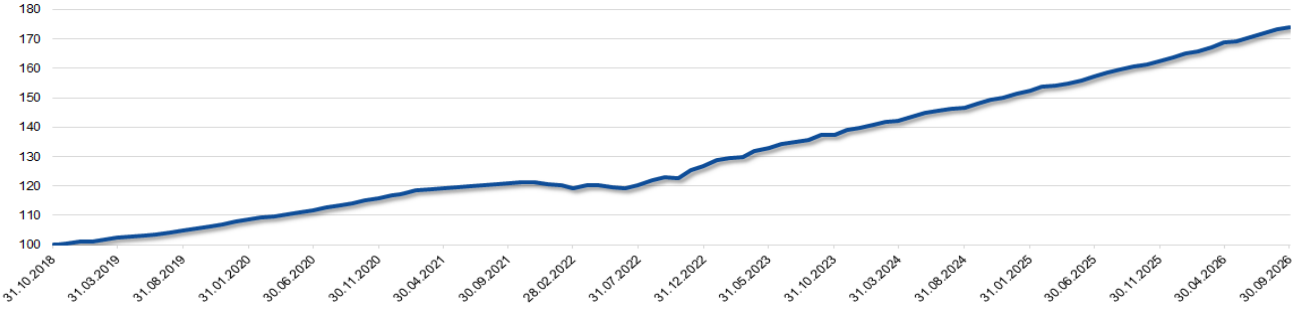
**stabilne wyniki** od początku trwania funduszu, zarządzający stawia sobie za cel osiągniecie stopy zwrotu na poziomie 4-6% powyżej WIBOR 3M

**niska kwota wejścia:**
25 CI x 173,89 z ł = 4 347,25 zł dla serii AAS

**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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0,30% | 2,00% | 4,13% | 8,20% | 26,55% | 43,92% | 6,25% |

Stopy zwrotu według stanu na dzień 31.08.2026 r.

Przedstawiony wynik nie uwzględnia opłat, prowizji lub podatków obciążających dochód z inwestycji. Dotychczasowe wyniki nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Z inwestycją w Fundusz mogą wiązać się następujące główne ryzyka: ryzyko specyficzne związane z polityką inwestycyjną Funduszu, ryzyko płynności (dotyczące lokat), ryzyko stopy procentowej, ryzyko wykupu certyfikatów inwestycyjnych, ryzyko walutowe, ryzyko wyceny, w tym błędnej wyceny Aktywów Funduszu, szczegółowo opisane w dokumencie informacyjnym.

## PARAMETRY EMISJI:

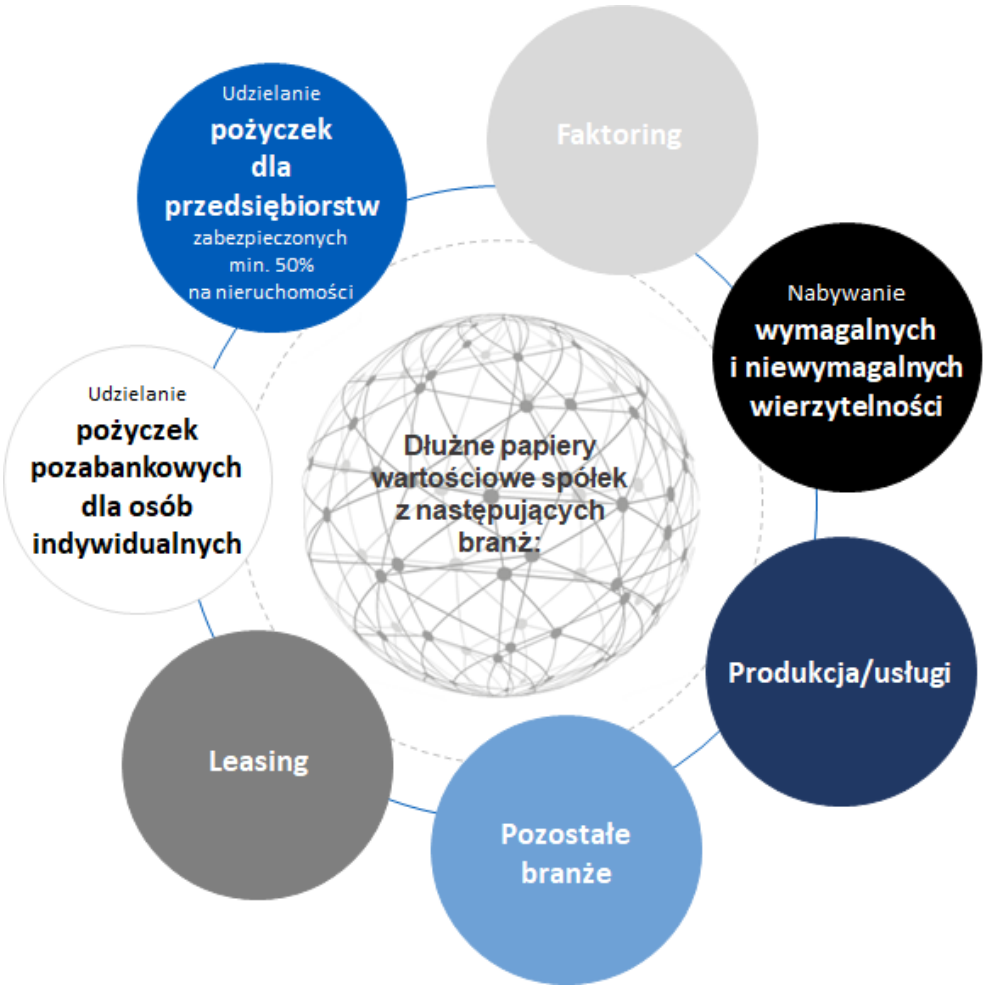
Data emisji: **od 7 do 26 października 2026 r.**
Cena emisyjna: **173,89 zł**
Wartość Zapisu: **Min. zapis: 4 347,25 zł (25 CI), Max. zapis: 52 167 000 zł (300 000 CI)** wartość emisji: **347 780 zł (Min. wartość emisji), 52 167 000 zł (Max. wartość emisji)**
Wycena certyfikatów: **miesięczna**

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, AAE, AAF, AAG, AAH, AAI, AAJ, AAK, AAL, AAM, AAN, AAO, AAP, AAR, AAS, AAT, AAU, AAW, AAX, AAY, AAZ, BAA, BAB, BAC, BAD oraz BAE.

## OBSZAR INWESTYCJI FUNDUSZU

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




**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

**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, w dokumencie informacyjnym certyfikatów inwestycyjnych serii AAS, 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 dokumentem informacyjnym certyfikatów inwestycyjnych serii AAS, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. **Inwestycje w Fundusz obarczone 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.**