Dokument zawierający kluczowe informacje

IPOPEMA Benefit 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych

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 Benefit 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ("Fundusz")
Nazwa twórcy PRIIP	IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Identyfikator krajowy funduszu	PLFIZ000994
Numer RFI	1610
Organ nadzoru	Komisja Nadzoru Finansowego
Strona internetowa	Adres internetowy: ipopematfi.pl
Kontakt telefoniczny	Tel. 22 236 93 00
Data sporządzenia dokumentu	3.06.2026

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Fundusz jest funduszem inwestycyjnym zamkniętym aktywów niepublicznych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, zwanej dalej "Ustawą", emitującym wyłącznie certyfikaty inwestycyjne, które będą oferowane w drodze oferty publicznej oraz będą dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu.

Cel: Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów w średnim i długim horyzoncie czasowym. Głównym przedmiotem lokat Funduszu są obligacje korporacyjne i inne instrumenty dłużne o charakterze private debt, często nieposiadające ratingu inwestycyjnego i charakteryzujące się ograniczoną płynnością.

Zgodnie ze Statutem, co najmniej 80 % aktywów netto Funduszu stanowią Dłużne Papiery Wartościowe emitowane przez spółki mające siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej oraz poza nią, których działalność nie jest związana z inwestowaniem oraz obrotem na rynku nieruchomości, akcje i udziały w tych spółkach, wierzytelności wobec tych spółek oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy dłużnych. Minimum 50 % aktywów netto stanowią dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez spółki mające siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej oraz poza nią, których działalność nie jest związana z inwestowaniem oraz obrotem na rynku nieruchomości. Fundusz może, z uwzględnieniem celu inwestycyjnego, udzielać pożyczek do 50% wartości aktywów, przy czym łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu podmiotowi nie może przekroczyć 20% wartości aktywów Funduszu. Każda pożyczka musi być w pełni zabezpieczona, przy czym łączna wartość zabezpieczeń wynosi co najmniej 120% kwoty pożyczki. Pożyczki są udzielane na okres nie dłuższy niż 48 miesięcy. Fundusz dobiera lokaty w oparciu o analizę relacji pomiędzy oczekiwaną stopą zwrotu a poziomem ryzyka inwestycyjnego, z uwzględnieniem wiarygodności kredytowej emitentów, jakości zabezpieczeń oraz płynności instrumentów. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych uwzględniana jest analiza sytuacji finansowej i perspektywy rozwoju emitentów, prognozy makroekonomiczne dotyczące krajów ich siedziby, przewidywane zmiany stóp procentowych i krzywej dochodowości, a także wpływ danej inwestycji na strukturę i termin zapadalności portfela.

Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Termin zapadalności oraz możliwość i warunki rozwiązania Funduszu: Fundusz utworzony na czas nieokreślony. Towarzystwo może zlikwidować Fundusz na warunkach określonych w statucie Funduszu w Rozdziale X.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz przeznaczony jest dla Inwestorów (i) posiadających nadwyżki finansowe i skłonnych zainwestować część środków w instrumenty finansowe o podwyższonym ryzyku inwestycyjnym, (ii) rozumiejących specyfikę rynku długu prywatnego (private debt) oraz posiadających doświadczenie w inwestycjach w instrumenty o ograniczonej płynności, która daje możliwość wykorzystania potencjału finansowego na rynkach krajowych i zagranicznych oraz skłonnych zainwestować środki w instrumenty finansowe o istotnym ryzyku kredytowym; (iii) którzy rozumieją i akceptują ryzyko związane z inwestycjami w obligacje korporacyjne i inne dłużne papiery wartościowe, wynikające głównie z ryzyka niewypłacalności emitenta oraz ryzyka wahań rynkowych stóp procentowych, (iv) mających średni i długoterminowy horyzont inwestycyjny (minimum 3 lata). Ze względu na charakter działalności funduszu, inwestor powinien liczyć się z ryzykiem znacznej zmiany wyceny certyfikatów inwestycyjnych.

Ryzyko: Inwestowanie w certyfikaty inwestycyjne Funduszu wiąże się z istotnym poziomem ryzyka inwestycyjnego, w szczególności z ryzykiem kredytowym wynikającym z charakteru lokat w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa nieposiadające ratingu inwestycyjnego oraz ryzykiem płynności wynikającej z ograniczonej możliwości sprzedaży aktywów niepublicznych na rynku wtórnym. Wartość certyfikatów Funduszu może podlegać istotnym wahaniom w zależności od sytuacji finansowej emitentów, zmian warunków rynkowych, stóp procentowych oraz kursów walutowych. W przypadku niewypłacalności emitentów lub trudności w zbyciu aktywów inwestor może ponieść znaczące straty zainwestowanego kapitału.

Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych na żądanie Uczestnika w Dniu Wykupu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w części zatytułowanej „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze"

Fundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z lokat w szczególności odsetki i dywidendy, są reinwestowane.

Miejsce i sposób uzyskania dodatkowych informacji: Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w Statucie Funduszu, dokumentach emisyjnych Funduszu, Informacji dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego, sprawozdaniach okresowych Funduszu, które, które dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej: www.ipopematfi.pl, a także dostępne są w placówce Dystrybutora oraz w Towarzystwie. Aktualną wycenę certyfikatu inwestycyjnego można znaleźć na stronie www.ipopematfi.pl.

Depozytariusz: IFDS Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie

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

Sklasyfikowaliśmy ten Produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Wskaźnik nie obejmuje następujących ryzyk, mających istotne znacznie dla Funduszu:
1) ryzyko operacyjne - wynikające z błędów ludzkich, a także z błędów w procesach i procedurach,
2) ryzyko kontrahenta - wynikające z możliwości niewywiązania się partnera transakcji na lokatach Funduszu ze swoich zobowiązań,
3) ryzyko płynności - dotyczy możliwości poniesienia strat w wyniku przyjęcia jako zabezpieczenie papieru wartościowego, który może okazać się instrumentem o ograniczonej płynności.

- 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: 3 lata
Przykładowa inwestycja: 50 000.00 zł

Scenariusze		Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 1 roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po 3 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	44 260 zł - 11.47%	44 010 zł - 4.17%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	47 720 zł - 4.56%	52 490 zł 1.63%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	51 480 zł 2.95%	57 570 zł 4.81%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	53 990 zł 7.98%	63 270 zł 8.16%

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 30.06.2021 do 30.06.2022 dla wyniku po 1 roku oraz od 30.04.2025 do 29.05.2026 dla wyniku po 3 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 30.06.2020 do 30.06.2021 dla wyniku po 1 roku oraz od 25.09.2017 do 30.09.2020 dla wyniku po 3 latach.
Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji lub odpowiednio przyjętego poziomu referencyjnego od 30.06.2022 do 30.06.2023 dla wyniku po 1 roku oraz od 29.07.2022 do 31.07.2025 dla wyniku po 3 latach.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI IPOPEMA TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Fundusz i emitowane przez niego certyfikaty inwestycyjne nie są objęte systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. Inwestor może ponieść stratę finansową. Aktywa Funduszu 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	W przypadku spieniężenia po 3 latach
Całkowite koszty	3 713.60 zł	7 704.15 zł
Wpływ kosztów w skali roku *	7.57%	4.77%

* 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 9.58% przed uwzględnieniem kosztów i 4.81% 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 Funduszu w tym okresie wynosi 0%,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe		
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 4.00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	2 000.00 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście z Funduszu.	0.00 zł
Koszty bieżące		

Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3.57% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1 713.60 zł
Koszty transakcji	0.00% 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.	0.00 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	Statut Funduszu nie przewiduje pobrania opłaty za wynik.	0.00 zł
Premie motywacyjne	Nie stosujemy premii motywacyjnych.	0.00 zł

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

Zalecany okres utrzymania: 3 lata.

Określenie zalecanego okresu utrzymywania inwestycji oznacza, że należy brać pod uwagę możliwość uzyskania satysfakcjonujących stóp zwrotu dopiero po upływie około tego okresu 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 zalecany okres inwestycji. 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 został utworzony na czas nieokreślony. Fundusz dokonuje wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych na żądanie Uczestnika. Dni wykupu przypadają 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. W przypadku, gdy termin zakończenia przyjmowania żądań wykupu nie jest Dniem Roboczym, żądanie wykupu powinno zostać złożone w pierwszym dniu roboczym następującym po upływie terminu przyjmowania żądań wykupu. Informacja o liczbie Certyfikatów Inwestycyjnych wykupywanych w danym Dniu Wykupu zostanie opublikowana za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa: www.ipopematfi.pl, najpóźniej na 14 dni kalendarzowych przed tym Dniem Wykupu. Towarzystwo może pobierać opłatę manipulacyjną za wykup Certyfikatów Inwestycyjnych w wysokości do 3% wartości wypłacanych środków pieniężnych z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych. Wysokość opłaty manipulacyjnej ustalana jest w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa i publikowana w tabelach opłat, które są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa: www.ipopematfi.pl. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych wypłacane są przez Fundusz, niezwłocznie, nie później niż 7 Dnia Roboczego po Dniu Wykupu, poprzez przekazanie do dyspozycji KDPW kwoty środków pieniężnych przeznaczonych do wypłaty z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, pomniejszonej o opłatę manipulacyjną za wykup Certyfikatów Inwestycyjnych. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych, wypłacane są Uczestnikom Funduszu u Pośrednika Wykupu z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji KDPW. Środki pieniężne z tytułu wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych przekazane zostaną na rachunki pieniężne, służące do obsługi rachunków papierów wartościowych albo odpowiednich rachunków zbiorczych, na których zdeponowane będą Certyfikaty Inwestycyjne przedstawione do wykupu. Środki pieniężne dla Uczestników Funduszu, których Certyfikaty zewidencjonowane będą na rachunku Sponsora Emisji (o ile zawarta została umowa ze Sponsorem Emisji), zostaną przekazane na rachunki bankowe Uczestników Funduszu, na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej przez nich Sponsorowi Emisji. Ogłoszenie o wykupie Certyfikatów Inwestycyjnych publikowane jest na stronie internetowej: www.ipopematfi.pl. Ogłoszenie dokonywane jest w terminie 7 Dni Roboczych od Dnia Wykupu. Należy wziąć pod uwagę, że stopa zwrotu z inwestycji w certyfikaty inwestycyjne Funduszu osiągana przez Inwestora jest uzależniona od obowiązków podatkowych go obciążających. Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Inwestora Funduszu i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

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***.;
Reklamację można złożyć w formie: a) ***pisemnej*** – osobiście w siedzibie Towarzystwie/ w placówce Dystrybutora lub listem poleconym na adres Towarzystwa; b) ***ustnie*** – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa/ w placówce Dystrybutora albo telefonicznie na numery telefonów Towarzystwa (0 22 123 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

Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w Statucie Funduszu, dokumentach emisyjnych Funduszu, Informacji dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego, sprawozdaniach okresowych Funduszu, które, które dostępne są na stronie internetowej: www.ipopematfi.pl, a także dostępne są w placówce Dystrybutora oraz w Towarzystwie. Polityka wynagrodzeń w IPOPEMA TFI S.A. oraz informacje o historycznych scenariuszach udostępniane są na stronie internetowej: www.ipopematfi.pl.