

ipopema

# IPOPEMA BENEFIT 3 FIZAN

PUBLICZNA EMISJA CERTYFIKATÓW  
INWESTYCYJNYCH SERII AK

## PROFIL INWESTORA:

- osoby oczekujące stopy zwrotu wyższej od oprocentowania lokat terminowych, przy jednoczesnej akceptacji średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego (poziom ryzyka SRRI 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 stanowić 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 4 lat

## 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** – emitenci instrumentów dłużnych, których przeważającym przedmiotem działalności jest udzielanie pożyczek, nabywanie wierzytelności oraz świadczenie usług faktoringu i leasingu



**szybka możliwość reagowania w przypadku problemów z płynnością emitenta** – średnia zapadalność lokat funduszu w przedziale 12-18 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 140,75 zł = 3 518,75 zł

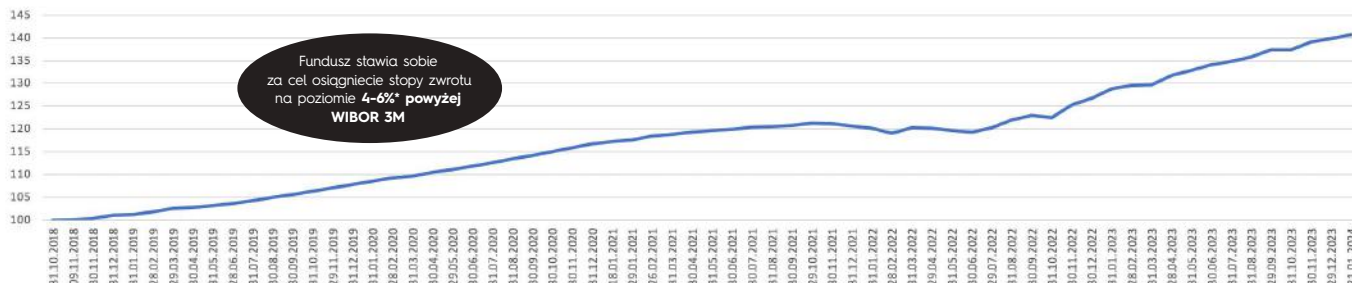


**fundusz publiczny** skierowany do szerokiego grona inwestorów, transparentny, dający możliwość wyjścia z inwestycji także poprzez Giełdę Papierów Wartościowych



**Wiarygodni partnerzy:** największe pod względem aktywów 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	YTD	MAX
	0,69%	2,43%	4,38%	9,26%	19,69%	0,69%	40,82%

Stopy zwrotu według stanu na dzień 31.01.2024 r.

W 2021 roku zostało wprowadzone rozporządzenie nakładające obowiązek wyceny aktywów funduszy inwestycyjnych według wartości godziwej, który powoduje konieczność uwzględniania w wycenie składników „rynkowych”, nie związanych bezpośrednio z kondycją lokat funduszu. Kluczowe znaczenie dla wyceny obligacji w ostatnich miesiącach miały wzrost stopy wolnej od ryzyka oraz rozszerzanie się spreadów kredytowych. **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](http://www.ipopematfi.pl)**

## PARAMETRY EMISJI:

Data emisji: **od 7 lutego 2024 r. do 23 lutego 2024 r.**  
Cena emisyjna: **140,75 zł**  
Wartość Zapisu: **Min. zapis: 3 518,75 zł (25 CI)**  
**Max. zapis: 42 225 000 zł (300 000 CI)**  
Wartość emisji: **281 500 zł (Min. wartość emisji), 42 225 000 zł (Max. wartość emisji)**  
Wycena certyfikatów: **miesięczna**

Wykup certyfikatów: **4 x w roku na koniec marca (żądanie wykupu złożone w grudniu poprzedniego roku), czerwca (żądanie wykupu złożone w marcu), września (żądanie wykupu złożone w czerwcu) albo grudnia (żądanie wykupu złożone we wrześniu)**  
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 oraz AS.

## OBSZARY INWESTYCJI DOCELOWYCH FUNDUSZU

Akcje lub udziały w spółkach mających siedzibę w Polsce lub na terenie UE oraz dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez te spółki, których przeważającą działalność stanowi:

### FAKTORING

- Przedsiębiorstwa faktoringowe wykupiły w ciągu 2022 roku 24 mln faktur o wartości 476,9 mld zł. **Z usług faktoringowych badanych podmiotów w 2022 r. skorzystało 25,5 tys. klientów.** (Źródło: GUS, Działalność faktoringowa przedsiębiorstw 6.07.2023 r. finansowych w 2022 r.)

### WIERZYTELNOŚCI

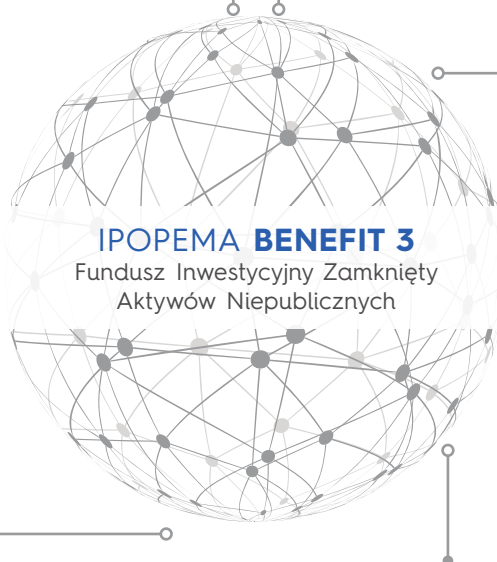
- Przedsiębiorstwa windykacyjne w ciągu 2022 r. **przyjęły do obsługi 9,4 mln wierzytelności** (bez funduszy inwestycyjnych zewnętrznych) o wartości nominalnej 39,3 mld zł, w których 73,6% stanowiły wierzytelności konsumenckie, a wierzytelności korporacyjne 26,4%. (GUS, Działalność firm windykacyjnych w 2022 r.)

### UDZIELANIE POŻYCZEK DLA PRZEDSIĘBIORSTW

- Sektor Małych i Średnich Przedsiębiorstw stanowi ponad 99% firm działających w Polsce. Wg PARP **generuje on prawie połowę PKB, a największy, bo blisko 30% udział w jego tworzeniu mają mikroprzedsiębiorstwa** (Źródło: Newsletter pożyczkowy BIK Październik 2023 r.)

### UDZIELANIE POŻYCZEK POZABANKOWYCH DLA OSÓB INDYWIDUALNYCH

- We wrześniu 2023 r. firmy pożyczkowe udzieliły łącznie 1 265 tys. nowych pożyczek o wartości 1,325 mld zł. **W porównaniu do września 2022 r. firmy pożyczkowe współpracujące z BIK udzieliły o 252,9% więcej pożyczek na kwotę wyższą o 71%.** (Źródło: Newsletter pożyczkowy BIK Październik 2023 r.)



**IPOPEMA BENEFIT 3**  
Fundusz Inwestycyjny Zamknięty  
Aktywów Niepublicznych

### LEASING

- Według stanu **na koniec 2022 r. z usług przedsiębiorstw leasingowych skorzystało ogółem 982 tys. leasingobiorców**, którzy wzięli w leasing 3 264 tys. przedmiotów (środków) o wartości 129,9 mld zł. (Źródło: GUS, Działalność przedsiębiorstw leasingowych w 2022 r.)

**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](http://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](http://www.ipopematfi.pl).