

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:

Kategoria PSI - Superfund Silver Powiązany Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
Kategoria PSI B - Superfund Silver Powiązany Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Nazwa twórcy produktu: Superfund TFI S.A., który wchodzi w skład grupy kapitałowej Superfund.

Identyfikator produktu: PLSFIO00265

Strona internetowa: <https://superfund.pl>

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 556 88 62

Za nadzorowanie Superfund TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. Superfund TFI S.A. otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2024-11-27

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu

Co to za produkt?

Rodzaj: Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria PSI jest reprezentatywna dla pozostałych kategorii jednostek uczestnictwa objętych niniejszym Dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

Okres:

Fundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania funduszu.

Cele:

Celem inwestycyjnym Superfund Silver Powiązany Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty ("Fundusz"), który zbywa jednostki uczestnictwa kategorii "Standardowej", "Internetowej" oraz "PSI" jest wzrost wartości aktywów tego Funduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przy czym Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia tak przyjętego celu inwestycyjnego. Realizacja celu inwestycyjnego Funduszu następuje poprzez inwestowanie całości posiadanych aktywów wyłącznie w jednostki uczestnictwa funduszu podstawowego (Superfund Trend Podstawowy SFIO). Wspomniany fundusz podstawowy inwestuje z kolei do 100% posiadanych aktywów, w tytuły uczestnictwa Superfund Green Sicav, będącego subfunduszem wydzielonym w ramach funduszu zagranicznego Superfund Sicav. Fundusz podstawowy może także inwestować swoje aktywa w inne instrumenty finansowe w tym papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, instrumenty rynku pieniężnego, instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, depozyty. Lokaty w instrumenty pochodne mogą być dokonywane w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszu podstawowego oraz ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Wspomniany fundusz zagraniczny Superfund Sicav, z siedzibą w Luksemburgu, którego tytuły uczestnictwa nabywa fundusz podstawowy, jest funduszem typu managed futures, który dokonuje lokowania posiadanych aktywów głównie w instrumenty pochodne, zarówno bezpośrednio jak i poprzez uczestnictwo w funduszach hedgingowych. Fundusz zagraniczny lokuje posiadane aktywa również w inne instrumenty finansowe przewidziane w prospekcie informacyjnym tego funduszu. Stosowane przez fundusz zagraniczny specjalne techniki inwestycyjne, związane ze stosowaniem różnego rodzaju instrumentów pochodnych typu futures i forward, opcji, transakcji swapowych i innych pochodnych instrumentów finansowych mogą powodować, iż wartość aktywów tego funduszu będzie podlegała dużej zmienności, zaś ryzyko poniesienia straty będzie bardzo wysokie. Zyski z inwestycji dokonywanych przez Fundusz, będą bardzo podobne do zysków funduszu podstawowego (Superfund Trend Podstawowy SFIO).

Docelowy inwestor indywidualny:

Superfund Silver Powiązany Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty jest przeznaczony dla inwestora, który oczekuje wysokich stóp zwrotu, ale jednocześnie akceptuje duże wahania wartości Jednostki Uczestnictwa związane przede wszystkim z dokonywaniem przez Fundusz Podstawowy (Superfund Trend Podstawowy Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty), którego jednostki uczestnictwa nabywa Fundusz, inwestycji w Superfund Green Sicav. Fundusz jest inwestycją odpowiednią tylko dla inwestorów mogących sobie pozwolić na podjęcie ryzyka, w tym ryzyka utraty całości lub znacznej części swoich inwestycji początkowych i kolejnych.

Pozostałe informacje:

Prospekt informacyjny Funduszu, sprawozdanie roczne AFI, jak również roczne i półroczne sprawozdania finansowe, w tym sprawozdanie roczne AFI Funduszu, sporządzone w języku polskim wraz z aktualną wyceną jednostek uczestnictwa są dostępne w siedzibie Superfund TFI S.A. (ul. Stawki 40, Warszawa) oraz na stronie internetowej www.superfund.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie. Z uwagi na fakt, iż Fundusz działa w ramach konstrukcji fundusz podstawowy – fundusze powiązane, prospekt informacyjny, kluczowe informacje dla inwestorów oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe, w tym sprawozdanie roczne AFI funduszu podstawowego (Superfund Trend Podstawowy SFIO), sporządzone w języku polskim udostępniane są w formie papierowej w siedzibie Superfund TFI S.A. (ul. Stawki 40, Warszawa) oraz są dostępne do pobrania w formacie pdf na stronie internetowej www.superfund.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

niskie ryzyko



wysokie ryzyko

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Ryzyka bazowe uwzględnione we wskaźniku obejmują ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe na poziomie aktywów produktu.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 lat.

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Opis profilu ryzyka i zysku:

Fundusz charakteryzuje się wysokim profilem ryzyka, co wynika z lokowania aktywów Funduszu w jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących przede wszystkim w instrumenty pochodne, zarówno bezpośrednio jak i poprzez uczestnictwo w funduszach hedgingowych, co może prowadzić do bardzo wysokiej zmienności wartości jednostki uczestnictwa Funduszu.

Ryzyko stwarzane przez PRIIP może być znacznie wyższe niż przedstawiane za pomocą ogólnego wskaźnika ryzyka, w przypadku gdy produkt nie jest utrzymywany przez zalecany okres utrzymywania. W ramach ryzyk Funduszu identyfikuje się ryzyko płynności związane przede wszystkim z potencjalnymi trudnościami z odzyskaniem środków z funduszu podstawowego Superfund Trend Podstawowy SFIO, co z kolei może być wynikiem trudności ze zbyciem tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego Superfund Sicav, którego tytuły uczestnictwa stanowią podstawowy składnik aktywów funduszu podstawowego. W takim przypadku Fundusz może nie być w stanie zrealizować terminowo zleceń uczestników. Z uwagi na fakt, że Fundusz działa w ramach konstrukcji fundusz podstawowy – fundusz powiązany, ryzyko związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Funduszu, poza bezpośrednimi ryzykami na które narażony jest Fundusz, obejmuje również ryzyka związane z polityką inwestycyjną realizowaną przez fundusz podstawowy Superfund Trend Podstawowy SFIO. Więcej informacji na ten temat znajdują Państwo w prospekcie informacyjnym Funduszu dostępnym na stronie internetowej www.superfund.pl.

Scenariusze wyników:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. 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 z ostatnich 11 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymywania: | 6 lat | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania |
|--------------------------------------|--|---|--|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | | |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 8.030 zł | 3.460 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -83,9% | -35,9% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 25.980 zł | 10.700 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -48,0% | -22,7% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 43.900 zł | 38.080 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -12,2% | -4,4% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 64.790 zł | 55.550 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 29,6% | 1,8% |

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w latach marzec 2022 - listopad 2024.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w latach marzec 2017 - marzec 2023.

Scenariusz korzystny miał miejsce w latach czerwiec 2015 - czerwiec 2021.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie jeśli Superfund TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Strata, o której mowa powyżej, nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów.

Towarzystwo nie jest zobowiązane do wypłaty świadczeń na rzecz członka Funduszu. Sytuacja finansowa Towarzystwa nie ma wpływu na zobowiązania Funduszu. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych członkowi jest bezpośrednio Fundusz. Inwestor może ponieść stratę finansową w wyniku niewykonania zobowiązania przez Fundusz.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

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 PLN.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 6 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymania) |
|--------------------------------|---|--|
| Całkowite koszty (w zł.) | 9.542 | 34.907 |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 19,4% | 13,3% |

(*) 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 8,9% przed uwzględnieniem kosztów i -4,4% po uwzględnieniu kosztów. Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (3,0% zainwestowanej kwoty/1.500 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|--|---|---|
| Koszty wejścia | 3,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem. | 1.500 zł |
| Koszty wyjścia | 4,5% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Jest to maksymalna stawka jaka może zostać pobrana od Państwa w wyniku odkupienia. Opłata z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa pobierana jest jedynie w przypadku dokonania odkupienia jednostek uczestnictwa w okresie pierwszych 12 miesięcy od dnia otwarcia subrejstru w subfunduszu. | 2.182 zł |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku) | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 12,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach | 5.860 zł |
| Koszty transakcji | 0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0 zł |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0 zł |

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu obowiązywania: W związku z możliwymi znaczącymi wahaniami wartości aktywów netto subfunduszu, zalecany okres inwestycji to 3 lata.

Procedura wyjścia z inwestycji: Wypłata środków z subfunduszu dla uczestnika następuje wyłącznie w wyniku realizacji zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa realizowanego w dniu wyceny.

Procedura wcześniejszego wyjścia z inwestycji: Wypłata środków z subfunduszu dla uczestnika następuje wyłącznie w wyniku realizacji zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa realizowanego w dniu wyceny.

Jak mogę złożyć skargę?

Klient może składać reklamacje w formie pisemnej osobiście w siedzibie Towarzystwa, korespondencyjnie przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe skierowaną na adres wskazany poniżej lub mailowo na adres właściwy do składania reklamacji oraz ustnie do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa.

Skargę można złożyć za pośrednictwem poczty elektronicznej: reklamacje@superfund.com lub listownie na adres: ul. Stawki 40, 01-040 Warszawa. Więcej informacji na temat procesu składania skarg możesz uzyskać na stronie: <https://superfund.pl/kontakt>

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje o Funduszu znajdują się w dokumentach ogólnie dostępnych zgodnie z przepisami prawa:

- półroczne i roczne sprawozdania finansowe,
- prospekt informacyjny wraz ze statutem Funduszu oraz funduszu podstawowego,
- Tabela Opłat,
- informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu,
- informacje na temat wyników osiągniętych przez Subfundusz w maksymalnym dostępnym horyzoncie nie dłuższym niż dziesięć lat,
- inne informacje, w tym ogłoszenia oraz wycena jednostek uczestnictwa.

Wskazane dokumenty dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie www.superfund.pl. W przypadku zmiany niniejszego dokumentu aktualna wersja publikowana jest na stronie www.superfund.pl.

Depozytariuszem funduszu jest: BNP Paribas Bank Polska S.A. ul. Kasprzaka 2; 01-211 Warszawa.

Agentem Transferowym jest: ProService Finteco Sp. z o.o. ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa.

Podmiotem dokonującym wyceny aktywów netto subfunduszu jest: Fair Value sp. z o.o., ul. Kolejowa 45 lok. U8, 01-210 Warszawa.