

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 EUR - 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: 2025-04-07

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

Co to za produkt?

Rodzaj: Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

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 niestandardyzowane 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.

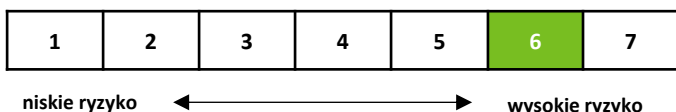
Pozostałe informacje:

Prospekt informacyjny Funduszu, sprawozdanie roczne AFI, jak również roczne i półroczne sprawozdania finansowe, sporządzone w języku polskim wraz z aktualną wyceną jednostek uczestnictwa są dostępne w siedzibie Superfund TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.superfund.pl. 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 siedzibie Superfund TFI S.A. oraz są dostępne na stronie internetowej www.superfund.pl. Wspomniany fundusz podstawowy inwestuje do 100% posiadanych aktywów, w tytuły uczestnictwa Superfund Green Sicav, będącego subfunduszem wydzielonym w ramach funduszu zagranicznego Superfund Sicav. Prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu Sicav, przetłumaczone na język polski, udostępniane są w siedzibie Superfund TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.superfund.pl

Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:



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. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 6 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność Funduszu do wypłacenia ci pieniędzy.

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 niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

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:	10.000 EUR		
Scenariusze			
Minimum	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1.570 EUR	590 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,3%	-37,7%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5.270 EUR	3.050 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,3%	-18,0%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9.070 EUR	7.350 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,3%	-5,0%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	14.180 EUR	12.600 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,8%	3,9%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w latach kwiecień 2022 - kwiecień 2025.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w latach kwiecień 2015 - kwiecień 2021.

Scenariusz korzystny miał miejsce w latach sierpień 2014 - sierpień 2020.

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 Uczestnika Funduszu. Sytuacja finansowa Towarzystwa nie ma wpływu na zobowiązania Funduszu. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych Uczestnikowi Funduszu 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 osiągniętych 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 10.000 EUR.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 6 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w EUR)	1.506	4.767
Wpływ kosztów w skali roku (*)	15,3%	9,2%

(*) 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 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i -5,0% 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/300 EUR). 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.	300 EUR
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 Funduszu.	436 EUR
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	7,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	770 EUR
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 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 EUR

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

Fundusz jest dedykowany dla Inwestorów świadomych jego zmienności. Na potrzeby określenia scenariuszy dotyczących wyników zalecany okres inwestycji to 6 lat.

Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą złożyć zlecenie odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny Funduszu. Dniem Wyceny jest każdy dzień, w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Zlecenia odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa przyjmowane są przez Towarzystwo i Dystrybutorów.

Spieniężenie jednostek uczestnictwa przed upływem zalecanego okresu utrzymania zwiększa ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa. W przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji większą wagę mają także opłaty jednorazowe, wskazane w części „Jakie są koszty?”.

Jak mogę złożyć skargę?

Klient może złożyć reklamację (skargę) dotyczącą produktu, w tym usług świadczonych przez Towarzystwo w następujący sposób:

- 1) w formie pisemnej - osobiście w siedzibie Towarzystwa,
- 2) korespondencyjnie przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe lub kurierem na adres siedziby Towarzystwa,
- 3) ustnie – w formie telefonicznej, pod warunkiem, że rozmowa jest rejestrowana lub osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa,
- 4) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres reklamacje@superfund.com.

Szczegółowe zasady składania reklamacji (skarg) zostały wskazane w „Procedurze składania i rozpatrywania reklamacji w Superfund TFI S.A.” dostępnej pod adresem <https://superfund.pl/dokumenty>

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 Fundusz 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.