



PRZYTOCZENIE ZMIAN W TREŚCI DOKUMENTU KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW SUBFUNDUSZU SUPERFUND STABILNEGO WZROSTU WYDZIELONEGO W RAMACH SUPERFUND SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY (SUPERFUND SFIO)

zmiany zostały dokonane oraz opublikowane dnia 7 kwietnia 2025 roku na stronie internetowej Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. www.superfund.pl

1. Dokonano zmiany w sekcji „Produkt” poprzez aktualizację daty sporządzenia dokumentu KID:

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2025-04-07

2. Dokonano zmiany w sekcji „Co to za produkt?”

Rodzaj: Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

3. Dokonano zmiany w sekcji „Co to za produkt?” w zakresie pozostałych informacji:

Pozostałe informacje:

Subfundusz Superfund Stabilnego Wzrostu jest Subfunduszem wydzielonym w ramach Funduszu Superfund SFIO. Historycznie subfundusz nosił nazwę Superfund C, która została zmieniona w dniu 11 października 2016 r. na Superfund BLUE, następnie w dniu 22 marca 2019 r. nazwę zmieniono na Suprfund GoldFund, a w dniu 3 stycznia 2023 r. na Superfund Stabilnego Wzrostu.

Prospekt informacyjny Funduszu Superfund SFIO w ramach, którego wydzielony został Subfundusz Superfund Stabilnego Wzrostu, sprawozdanie roczne AFI, jak również roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu Superfund SFIO oraz Subfunduszu Superfund Stabilnego Wzrostu, sporządzone w języku polskim razem z aktualną wyceną jednostek uczestnictwa są dostępne w siedzibie Superfund TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.superfund.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego Subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych Subfunduszy w celu ochrony inwestora. Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje Subfundusz, natomiast prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są opracowywane dla całego Funduszu.

4. Dokonano zmiany w sekcji „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” w zakresie opisu ryzyka wynikającego z profilu ryzyka Subfunduszu:

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 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 zdolność Subfunduszu do wypłacenia Ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 2 lata.

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.

5. Dokonano zmiany w sekcji „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” w zakresie opisu profilu ryzyka i zysku:

Opis profilu ryzyka i zysku:

Subfundusz Superfund Stabilnego Wzrostu charakteryzuje się umiarkowanym profilem ryzyka. Z inwestycją w Subfundusz mogą wiązać się m.in. następujące ryzyka: ryzyko rynkowe, ryzyko kontrahenta, ryzyko płynności, ryzyko rozliczenia, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów oraz ryzyko kredytowe. Ryzyko stwarzane przez Subfundusz może być znacznie wyższe niż przedstawiane za pomocą ogólnego wskaźnika ryzyka, w przypadku, gdy produkt nie jest utrzymywany przez zalecany okres utrzymywania.

6. Dokonano zmiany w sekcji „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” w zakresie scenariusza wyników:

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 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	2 lata		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym 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		37.440 PLN	39.690 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-25,1%	-10,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		43.690 PLN	45.260 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-12,6%	-4,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		49.150 PLN	49.930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		-1,7%	-0,1%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów		54.990 PLN	54.470 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu		10,0%	4,4%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie marzec 2018 - marzec 2020, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie luty 2018 - luty 2020, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie czerwiec 2022 - czerwiec 2024, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

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.

7. Dokonano zmiany w sekcji „Co się stanie jeśli Superfund TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w zakresie użytego słownictwa:

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 Subfunduszu. Sytuacja finansowa Towarzystwa nie ma wpływu na zobowiązania Subfunduszu. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych Uczestnikowi Subfunduszu jest bezpośrednio Fundusz. Inwestor może ponieść stratę finansową w wyniku niewykonania zobowiązania przez Subfundusz.

8. Dokonano zmiany w sekcji „Jakie są koszty?” w zakresie kosztów w czasie:

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 przekaże 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 50.000 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 2 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w PLN)	5.444	8.761
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,2%	9,0%

(*) 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 -0,1% 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 (4,5% zainwestowanej kwoty/2.250 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

9. Dokonano zmiany w sekcji „Jakie są koszty?” w zakresie struktury kosztów oraz opisu kosztów zamiany/konwersji:

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	4,5% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Od dnia 01.07.2024 r. obowiązuje promocyjna stawka opłaty manipulacyjnej wynosząca 4%. Maksymalna stawka jaka może być pobierana z tego tytułu wynosi 4.5%.	2.250 PLN
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Od dnia 01.04.2020 r. obowiązuje promocyjna stawka opłaty za odkupienie wynosząca 0%. 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.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	5,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	2.369 PLN
Koszty transakcji	1,7% 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.	824 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 PLN

Opłata za zamianę lub opłata za konwersję pobierana jest w Subfunduszu lub funduszu/subfundusz docelowym zgodnie ze statutem i prospektem informacyjnym, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna wysokość tej opłaty nie może być większa niż 4,5% wpłaty dokonanej w ramach nabycia jednostek uczestnictwa w Subfunduszu lub funduszu/subfunduszu docelowym.

10. Dokonano zmiany w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?” w zakresie szczegółów opisu:

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

Subfundusz jest dedykowany dla Inwestorów świadomych jego zmienności. Na potrzeby określenia scenariuszy dotyczących wyników zalecany okres inwestycji to 2 lata.

Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą złożyć zlecenie odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny Subfunduszu. 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?”.

11. Dokonano zmiany w sekcji „Jak mogę złożyć skargę?” w zakresie szczegółów opisu:

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>

W pozostałej części treść KID subfunduszu SUPERFUND Stabilnego Wzrostu pozostaje bez zmian.