

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: Superfund Silver Podstawowy Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
Nazwa twórcy produktu: Superfund TFI S.A., który wchodzi w skład grupy kapitałowej Superfund.
Identyfikator produktu: PLSFIO00266
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: 2026-05-25

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

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 Podstawowy Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”), jest wzrost wartości aktywów tego Funduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przy czym Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia tak przyjętego celu inwestycyjnego. Fundusz będzie dążył do osiągnięcia celu inwestycyjnego z zastrzeżeniem, że wzrost taki będzie możliwy jedynie w okresie wzrostu cen srebra. Fundusz może inwestować swoje aktywa m.in. w Towarowe Instrumenty Pochodne, dla których instrumentem bazowym jest srebro, a ponadto w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, dłużne papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, depozyty, akcje, oraz inne które zgodnie z Ustawą oraz Statutem, mogą być przedmiotem lokat Funduszu

Docelowy inwestor indywidualny:

Z uwagi na swoją konstrukcję, jedynym inwestorem Funduszu może być Fundusz Powiązany Superfund Silver Powiązany Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. 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 lokat w towarowe instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym jest srebro.

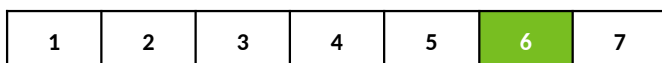
Superfund Silver Powiązany jest inwestycją odpowiednią dla inwestorów akceptujących ryzyko możliwości utraty całości lub znacznej części swoich inwestycji początkowych i kolejnych. Ponieważ Towarowe Kontrakty Terminowe, dla których instrumentem bazowym jest srebro, pozwalają na uzyskanie znacznej ekspozycji na cenę srebra inwestycyjnego, Superfund Silver Powiązany stanowi dobre rozwiązanie dla inwestorów zainteresowanych uzyskaniem ekspozycji na srebro inwestycyjne przy stosunkowo niskim zaangażowaniu kapitału. Wszyscy potencjalni inwestorzy Superfund Silver Powiązany powinni wziąć pod uwagę, że tymczasowe straty wartości aktywów netto Subfunduszu na poziomie 30- 50% wartości aktywów netto mogą się zdarzać regularnie ze względu na zastosowaną strategię inwestycyjną i daną koniunkturę.

Pozostałe informacje:

Prospekt informacyjny Funduszu, kluczowe informacje dla inwestorów, sprawozdanie roczne AFI, jak również roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu, sporządzone w języku polskim są dostępne 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:



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. Na skali od 1 do 7 sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 6 klasę ryzyka, przy czym 6 stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność funduszu do wypłacenia ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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:

Subfundusz charakteryzuje się wysokim profilem ryzyka. Z inwestycją w Subfundusz mogą wiązać się następujące ryzyka: ryzyko rynkowe, ryzyko kontrahenta, ryzyko płynności, ryzyko rozliczenia, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów. Wszyscy potencjalni inwestorzy Funduszu Powiązanego (Superfund Silver Powiązany SFIO) względem Funduszu Superfund Silver Podstawowy SFIO powinni wziąć pod uwagę, że tymczasowe straty wartości aktywów netto na poziomie 30-50% wartości aktywów netto tego Funduszu mogą się zdarzać regularnie. Nie można zagwarantować, że ewentualne straty ograniczą się do tej wielkości procentowej.

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: | 5 lat | | |
|--------------------------------------|--|---|---|
| Przykładowa inwestycja: | 50.000 PLN | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania |
| Scenariusze | | | |
| Minimum | Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 160 PLN | 90 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -99,7% | -71,8% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 34.930 PLN | 50.140 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -30,1% | 0,1% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53.840 PLN | 77.990 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 7,7% | 9,3% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 206.050 PLN | 250.770 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 312,1% | 38,1% |

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie wrzesień 2017 - wrzesień 2022, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie sierpień 2018 - sierpień 2023, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie styczeń 2021 - styczeń 2026, 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.

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 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: 5 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymania) |
|--------------------------------|---|--|
| Całkowite koszty (w PLN) | 1.346 | 8.420 |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 2,7% | 2,7% |

(*) 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 12,0% przed uwzględnieniem kosztów i 9,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|--|--|---|
| Koszty wejścia | 0,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Brak. | 0 PLN |
| Koszty wyjścia | 0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Brak. | 0 PLN |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku) | | |
| Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 2,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach | 1.339 PLN |
| 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. | 8 PLN |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Oplaty za wyniki | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0 PLN |

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

Z uwagi na swoją konstrukcję, jedynym inwestorem Funduszu może być Fundusz Powiązany Superfund Silver Powiązany Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Fundusz Powiązany jest dedykowany dla Inwestorów świadomych jego zmienności. Na potrzeby określenia scenariuszy dotyczących wyników zalecany okres inwestycji to 5 lat.

Posiadacze jednostek uczestnictwa Funduszu Powiązanego 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 Funduszu Powiązanego 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) na piśmie – osobiście w siedzibie Towarzystwa, za pośrednictwem przesyłki pocztowej bądź kuriera na adres siedziby Towarzystwa (ul. Stawki 40, 01-040 Warszawa) albo za pośrednictwem adresu do doręczeń elektronicznych należącego do Towarzystwa (elektroniczny adres do doręczeń: AE:PL-67483-99622-HHUI-24),
 - 2) ustnie – w formie telefonicznej, pod warunkiem, że rozmowa jest rejestrowana lub osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa,
 - 3) w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej za pośrednictwem e-mail: 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 powiązanego,
- 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.