

## PROGRAM SYSTEMATYCZNEGO INWESTOWANIA

PSI NOWOCZESNA STRATEGIA to program systematycznego inwestowania, oferujący unikalną kombinację 6 subfunduszy Funduszu Superfund FIO Portfelowy: Superfund Spokojna Inwestycja, Superfund Obligacyjny, Superfund Akcyjny, Superfund Spółek Złota i Srebra, SUPERFUND Plus US 500 oraz Superfund Akcji Blockchain. Program umożliwia systematyczne inwestowanie oraz wybór jednej z trzech strategii inwestycyjnych: Nowoczesna Konserwatywna, Nowoczesna Zdywersyfikowana i Nowoczesna Agresywna.

Poza rynkiem polskiego długu i akcji, każda strategia oferuje ekspozycję na spółki złota i srebra, akcje amerykańskie oraz akcje Blockchain. Minimalna kwota inwestycji wynosi jedynie 100 zł, a wpłata jest dokonywana na jeden rachunek bankowy. Wpłacone środki są automatycznie alokowane do subfunduszy zgodnie z wagami przypisanymi do danej strategii.

Głównym celem programu jest wzrost wartości zainwestowanego kapitału, wspierany przez miesięczny proces rebalansowania. Mechanizm ten dostosowuje pozycje w portfelu do ustalonych wag procentowych w ramach strategii. Przykładowo w przypadku wzrostu jednego z subfunduszy oraz niewielkim zmianom pozostałych, jego udział jest automatycznie redukowany, a nadwyżka środków przekierowywana jest proporcjonalnie do innych subfunduszy, zwłaszcza tych, które straciły na wartości. Technika ta na bieżąco optymalizuje średnie ceny nabycia i skład portfela.

Program nie zapewnia gwarancji ochrony kapitału ani osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych. Klient ma możliwość rezygnacji z uczestnictwa w programie w dowolnym momencie bez ponoszenia żadnych dodatkowych opłat.

## PODSTAWOWE INFORMACJE

Podmiot zarządzający: **Superfund TFI S.A.**

Bank Depozytariusz: **Deutsche Bank Polska S.A.**

Data uruchomienia: **2023-11-23**

Min. jednorazowe wpłaty: **100 PLN**

Min. kwota inwestycji: **100 PLN**

Częstotliwość wpłat: **Dowolna**

Okres trwania inwestycji: **Dowolny**

Opłaty likwidacyjne: **Brak**

Opłata z tytułu wpłaty: **4% od każdej wpłaty**

Rachunek nabycia PLN: **PL 69 1880 0009 0000 0013 0093 6000**

Podmiot dystrybuujący: **POK Superfund TFI, Dzielna 60, 01-029 Warszawa, Infolinia: 22 556 88 62**

## STRATEGIE INWESTYCYJNE

A	Superfund Spokojna Inwestycja
B	Superfund Obligacyjny
C	Superfund Akcyjny
D	Superfund Spółek Złota i Srebra
E	Superfund Akcji Blockchain
F	SUPERFUND Plus US 500



STRATEGIA AGRESYWNĄ

A	0%	C	25%	E	25%
B	0%	D	25%	F	25%



STRATEGIA ZDYWERSYFIKOWANA

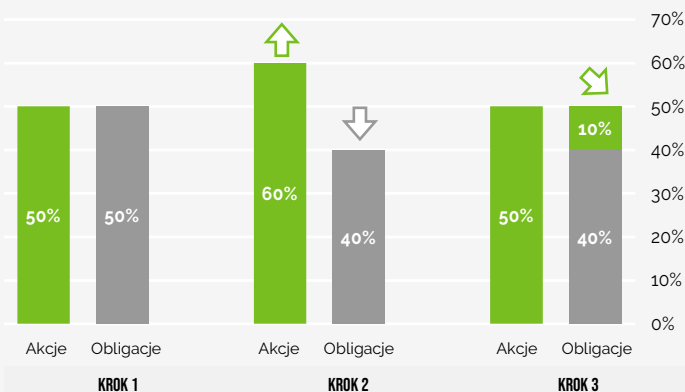
A	50%	C	15%	E	5%
B	10%	D	10%	F	10%



STRATEGIA KONSERWATYWNA

A	80%	C	4%	E	4%
B	4%	D	4%	F	4%

## REBALANCING



Proporcje modelowe portfela, ustalony poziom udziału akcji i obligacji

Hossa na akcjach, bessy na obligacjach, proporcje składników portfela ulegają zmianie

Rebalancing – inkasujemy zyski z akcji, inwestujemy w tanie obligacje

Rebalancing czyli automatyczny transfer środków pomiędzy subfunduszami, wykonywany w celu zachowania stałej struktury portfela, dokonywany jest comiesięcznie. Pomaga w kontrolowaniu ryzyka oraz umożliwia zachowanie właściwego składu portfela pomimo zmian koniunktury i warunków rynkowych.

## SUBFUNDUSZE WCHODZĄCE W SKŁAD STRATEGII INWESTYCYJNYCH

**Superfund Spokojna Inwestycja**, subfundusz inwestujący w instrumenty dłużne o czasie do wykupu nie przekraczającym jednego roku oraz obligacje o zmiennym kuponie.

**Superfund Obligacyjny**, subfundusz inwestujący w inwestycje na rynku obligacji przedsiębiorstw i obligacji skarbowych inflacyjnych.

**Superfund Akcyjny**, subfundusz oparty się na akcjach polskich, utrzymująca pełne zaangażowanie na rynkach akcji.

**Superfund Spółek Złota i Srebra**, subfundusz dający ekspozycję na spółki wydobywające złoto i srebro

**Superfund Akcji Blockchain**, subfundusz oparty na akcjach zagranicznych powiązanych z sektorem technologii blockchain.

**SUPERFUND Plus US 500**, subfundusz oparty na akcjach amerykańskich, utrzymująca pełne zaangażowanie na rynku akcji, z wykorzystaniem dźwigni.

## Nowoczesna Strategia Agresywna



## Nowoczesna Strategia Zdywersyfikowana



## Nowoczesna Strategia Konserwatywna



## WAŻNE INFORMACJE

Z inwestycją mogą wiązać się następujące ryzyka: **Ryzyko rynkowe** związane jest z wahaniami cen instrumentów finansowych. Ryzyka tego nie można wyeliminować a ma ono bezpośredni wpływ na wartość inwestycji uczestnika w Subfunduszu. **Ryzyko kontrahenta** związane jest z możliwością braku wykonania przez kontrahenta zobowiązań umownych. **Ryzyko płynności** jest związane z brakiem możliwości wyceny lub zbycia instrumentów finansowych w pożądanym czasie i miejscu. **Ryzyko rozliczenia** związane jest z możliwością nieterminowych rozliczeń zawartych transakcji, co może skutkować poniesieniem przez Subfundusz dodatkowych kosztów. **Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów** wynika z faktu, iż aktywa Subfunduszu przechowywane są przez Depozytariusza oraz w części przez subdepozytariuszy. Ewentualne problemy lub błędy tych instytucji mogą mieć wpływ na możliwość dysponowania aktywami lub na ich wartość. **Ryzyko kredytowe** związane jest z możliwością bezpośredniego oraz pośredniego inwestowania w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje przedsiębiorstw. **Ryzyko rynku spółek nowych technologii (blockchain)** - aktywa subfunduszu Superfund Akcji Blockchain inwestowane są w akcje skupiające się na technologiach blockchain, a ten rodzaj inwestycji wiąże się z szeregiem ryzyk, które może mieć negatywny wpływ na aktywa netto. Akcje spółek nowych technologii charakteryzują się wysoką zmiennością i ryzykiem ze względu na wykorzystanie przez nie dźwigni finansowej oraz dźwigni operacyjnej. Szczegółowe informacje związane z uczestnictwem w subfunduszach wydzielonych w ramach Superfund Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Portfelowego, w tym w szczególności: polityka inwestycyjna, opis czynników ryzyka, zasady zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa, prawa uczestników, informacje o podmiotach prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa, zawarte zostały w prospekcie informacyjnym funduszu, dostępnym w języku polskim na stronie internetowej Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. pod adresem: [https://superfund.pl/files/Superfund\\_FIO\\_Portfelowy\\_Propekt.pdf](https://superfund.pl/files/Superfund_FIO_Portfelowy_Propekt.pdf), jak również u dystrybutorów jednostek uczestnictwa oraz bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa. Kluczowe informacje dla inwestorów są dostępne w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: <https://superfund.pl/dokumenty> w sekcji Kluczowe Informacje dla Inwestorów. Roczne sprawozdanie finansowe dostępne są w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: <https://superfund.pl/dokumenty> w sekcji Sprawozdania roczne. Streszczenie praw Uczestników dostępne jest w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: <https://superfund.pl/informacjeprawne?doc=streszczenieprawuczestnikow>. Towarzystwo może podjąć decyzję o wycofaniu się z uzgodnień dotyczących wprowadzenia do obrotu przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 93a dyrektywy 2009/65/WE. Towarzystwo zwraca uwagę, że jakiegokolwiek dane finansowe przedstawione w niniejszej informacji nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych w przyszłości. Historyczne dane dotyczące wypracowanych stóp zwrotu nie mogą stanowić podstawy do wyciągania wniosków, co do kształtowania się dynamiki ich wzrostu w przyszłości. Wartość inwestycji oraz osiąganego z niej przychodu może ulegać znacznym wahanom i nie jest w żaden sposób gwarantowana. Towarzystwo zachęca do zapoznania się ze szczegółowymi informacjami finansowymi oraz prawnymi, które zawarte zostały w prospekcie informacyjnym funduszu.

