

## PROGRAM SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA

Program Systematycznego Oszczędzania "Moje Jutro" to wyspecjalizowany program inwestycyjny, tworzony w oparciu o subfundusze wydzielone w ramach funduszu Superfund FIO Portfelowy. W ramach programu Klient dokonuje wyboru jednej z trzech dostępnych strategii inwestycyjnych (Aktywna, Zrównoważona, Konserwatywna lub Indywidualna), a następnie deklaruje kwotę oraz okres trwania inwestycji (2, 5 lub 10 lat). Celem programu jest wzrost wartości zainwestowanego kapitału przy zachowaniu odpowiedniej kontroli ryzyka. Program tworzony w oparciu o subfundusze nie gwarantuje ochrony kapitału oraz osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego. Klient może dokonać wcześniej niż zadeklarowana rezygnacji z uczestnictwa w programie i nie poniesie z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat (program nie przewiduje pobierania opłat likwidacyjnych lub karnych). Ponadto, jeśli Klient spełni warunek pozostawania uczestnikiem programu przez cały zadeklarowany okres oraz dokona wpłaty całości zadeklarowanej kwoty, na zakończenie programu otrzyma bieżącą wartość zgromadzonych środków powiększoną o bonus w formie dodatkowych jednostek uczestnictwa (30% pobranych opłat za zarządzanie naliczonych w czasie trwania inwestycji).

## PODSTAWOWE INFORMACJE

Podmiot zarządzający: **Superfund TFI S.A.**  
 Bank Depozytariusz: **Deutsche Bank Polska S.A.**  
 Min. jednorazowe wpłaty: **100 PLN**  
 Min. kwota inwestycji: **100 PLN**  
 Częstotliwość wpłat: **Dowolna**  
 Okres trwania inwestycji: **2, 5 lub 10 lat**  
 Opłaty likwidacyjne: **Brak**  
 Opłata z tytułu przystąpienia do programu wyliczana jest na podst. zadeklarowanej przez Klienta kwoty inwestycji:  
 - dla programu 2 letniego: **2% (średnio 1% w skali roku)**,  
 - dla programu 5 letniego: **3% (średnio 0,6% w skali roku)**,  
 - dla programu 10 letniego: **4% (średnio 0,4% w skali roku)**.  
 Możliwe bonusy: **30% opłat za zarządzanie.**

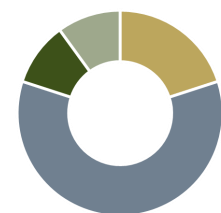
## WYRÓŻNIENIA ★★ ★

PSO Moje Jutro znalazł się wśród wyróżnionych (...) produktów odznaczających się innowacyjnością, elastycznością, przyjaznością dla klienta biznesowego oraz konkurencyjnością na rynku (...) w kategorii "Produkty Inwestycyjne".

*Gazeta Finansowa, 12.2014*

## STRATEGIE INWESTYCYJNE

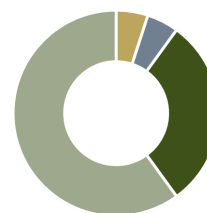
A	Superfund Alternatywny
B	Superfund Akcyjny
C	Superfund Obligacyjny
D	Superfund Spokojna Inwestycja



STRATEGIA AKTYWNA			
A	20%	C	10%
B	60%	D	10%



STRATEGIA ZRÓWNOWAŻONA			
A	20%	C	20%
B	30%	D	30%

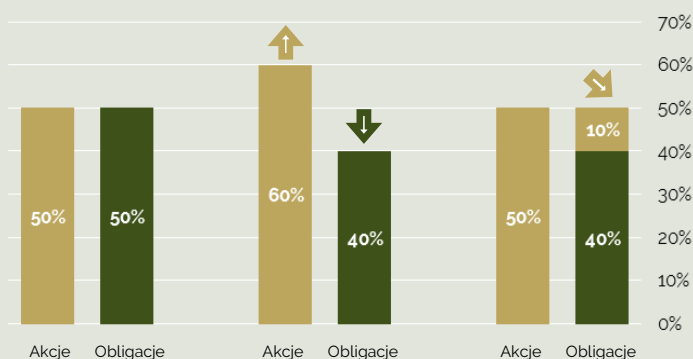


STRATEGIA KONSERWATYWNA			
A	5%	C	30%
B	5%	D	60%



STRATEGIA INDYWIDUALNA			
Udział referencyjny układany jest zgodnie z preferencją Klienta			

## REBALANCING



KROK 1	KROK 2	KROK 3
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 Alternatywny**, subfundusz absolutnej stopy zwrotu, którego celem jest osiąganie dodatnich wyników niezależnie od aktualnej koniunktury na rynku akcji czy obligacji. Inwestuje w akcje, obligacje, oraz inne fundusze, w tym fundusze managed futures.

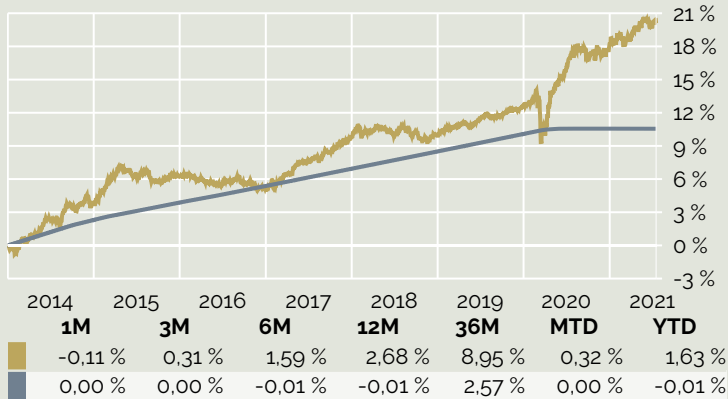
**Superfund Akcyjny**, subfundusz inwestuje przede wszystkim w akcje oraz fundusze akcyjne. To jedyny fundusz akcji polskich uniwersalnych z mandatem inwestowania do 50% portfela w akcje zagraniczne.

**Superfund Obligacyjny**, subfundusz inwestuje przede wszystkim w instrumenty dłużne o statym oprocentowaniu, których okres zapadalności wynosi powyżej roku. Fundusz inwestuje w obligacje zarówno krajowe, jak i zagraniczne.

**Superfund Spokojna Inwestycja**, subfundusz inwestuje przede wszystkim w obligacje skarbowe i korporacyjne, których czas wykupu nie przekracza jednego roku lub wysokość oprocentowania jest ustalana w okresach krótszych niż jeden rok.

## WYNIKI STRATEGII INWESTYCYJNYCH

— Strategia konserwatywna PSO  
— WIBID 1M



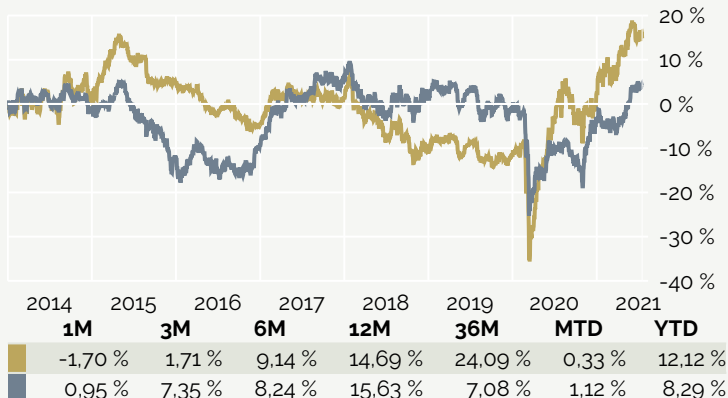
Notowania na dzień: 2021-07-16

— Strategia zrównoważona PSO  
— 40% WIG20 / 60% WIBID 1M



Notowania na dzień: 2021-07-16

— Strategia aktywna PSO  
— 60% WIG20 / 40% WIBID 1M



Notowania na dzień: 2021-07-16

## WAŻNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje związane z uczestnictwem w Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy (także poprzez wyspecjalizowane programy inwestycyjne), w tym w szczególności opis czynników ryzyka, zawarte zostały w prospekcie informacyjnym funduszu publicznie dostępnym na stronie internetowej: [www.superfund.pl](http://www.superfund.pl). Towarzystwo zwraca uwagę, że dane finansowe dotyczące wyników inwestycyjnych funduszu mają charakter historyczny i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych w przyszłości. Osoba zainteresowana uczestnictwem w programie powinna być świadoma istnienia opłaty z tytułu przystąpienia do programu, jak również faktu, iż dochód osiągnięty w związku z uczestnictwem w funduszu podlega opodatkowaniu. Obowiązująca tabela opłat manipulacyjnych dostępna jest publicznie na stronie internetowej: [www.superfund.pl](http://www.superfund.pl). Wartość inwestycji oraz osiąganego z niej przychodu może ulegać znacznym wahaniom i nie jest w żaden sposób gwarantowana. Z uwagi na skład portfela inwestycyjnego, wartość aktywów netto funduszu może charakteryzować się dużą zmiennością. Towarzystwo zachęca do zapoznania się ze szczegółowymi informacjami finansowymi oraz prawnymi, które zawarte zostały w prospekcie informacyjnym funduszu.



SUPERFUND TFI S.A. zarejestrowane w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000234965, NIP 1070002513, REGON 140147499, wysokość kapitału zakładowego: 2 210 000 złotych (wpłacony w całości).



## KONTAKT

Infolinia  
**22 556 88 62**  
[www.superfund.pl](http://www.superfund.pl)