

Program Elastycznego Oszczędzania "Portfel na Przyszłość" (Programy: 2, 5 i 10 - letnie)

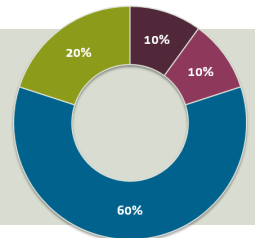
Podmiot zarządzający:	Superfund TFI S.A.
Bank Depozytariusz:	Deutsche Bank Polska S.A.
Minimalna kwota inwestycji (PLN):	Program 2 letni: 1 250/ms (15 000/rok) Program 5 i 10 letni: 200/ms (2 400/rok)

Program Elastycznego Oszczędzania "Portfel na Przyszłość" 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 (Konserwatywna, Zrównoważona lub Aktywna), 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 wcześniejszej 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).

STRATEGIE INWESTYCYJNE

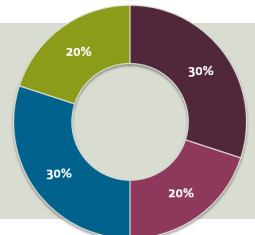
STRATEGIA AKTYWNA

- 10% Superfund Spokojna Inw.
- 10% Superfund Obligacyjny
- 60% Superfund Akcyjny
- 20% Superfund Alternatywny



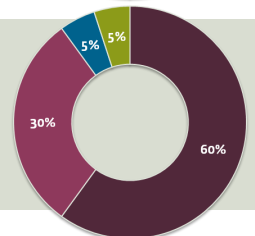
STRATEGIA ZRÓWNOWAŻONA

- 30% Superfund Spokojna Inw.
- 20% Superfund Obligacyjny
- 30% Superfund Akcyjny
- 20% Superfund Alternatywny



STRATEGIA KONSERWATYWNA

- 60% Superfund Spokojna Inw.
- 30% Superfund Obligacyjny
- 5% Superfund Akcyjny
- 5% Superfund Alternatywny



SUBFUNDUSZE WCHODZĄCE W SKŁAD STRATEGII INWESTYCYJNYCH

SUPERFUND SPOKOJNA INWESTYCJA

inwestuje przede wszystkim w instrumenty rynku pieniężnego, których czas do wykupu nie przekracza jednego roku oraz obligacje skarbowe i korporacyjne.

SUPERFUND OBLIGACYJNY

inwestuje przede wszystkim w instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu, których okres zapadalności wynosi powyżej roku. Fundusz inwestuje w obligacje zarówno krajowe, jak i zagraniczne.

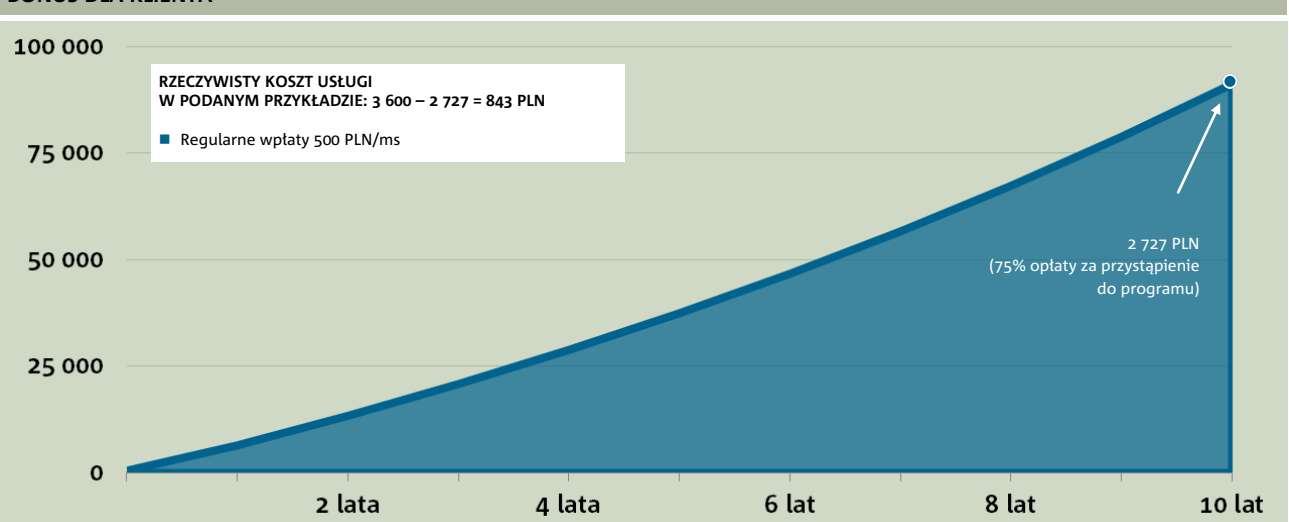
SUPERFUND AKCYJNY

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

SUPERFUND ALTERNATYWNY

fundusz absolutnej stopy zwrotu, którego celem jest osiągnięcie dodatnich wyników niezależnie od aktualnej koniunktury na rynku akcji czy obligacji. Inwestuje w akcje, obligacje, oraz inne fundusze, w tym fundusze managed futures.

BONUS DLA KLIENTA



Wartości bonusu dla Klienta przy założeniach: stopa zwrotu z inwestycji 7,5% rocznie, kwota wpłat Klienta 60 000 PLN, Strategia Aktywna.

Wylczenie bonusu ma charakter symulacji, a jego ostateczna wartość zależeć będzie od danych rzeczywistych, w szczególności osiągniętej stopy zwrotu z inwestycji.

REBALANCING

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

PRZYKŁADOWY SCENARIUSZ REBALANCINGU

Krok 1 Tworzymy portfel

Założmy, że przykładowy portfel składa się z następujących części:
30% subfundusz Spokojna Inwestycja,
20% subfundusz Obligacyjny,
30% subfundusz Akcyjny
i 20% subfundusz Alternatywny.

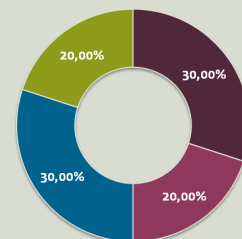
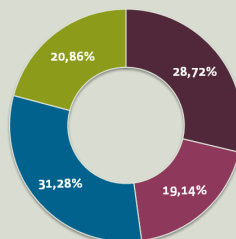
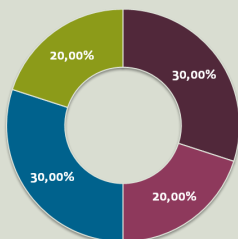
Krok 2 Dokonyjemy wyceny

Przykładowy skład portfela po miesiącu: w wyniku korzystnych notowań zarobiliśmy na subfunduszach o podwyższonym ryzyku (Akcyjny i Alternatywny), jednakże w wyniku wzrostu wartości, ich udziały w portfelu zwiększyły się do ponad 52% wartości całego portfela.

Krok 3 Dokonyjemy rebalancingu

Aby przywrócić właściwą strukturę portfela po miesiącu jego skład automatycznie wraca do pierwotnej postaci. Sprzedawane są subfundusze o podwyższonym ryzyku (Akcyjny i Alternatywny) o wartości ponad 2% portfela, a za uwolnione środki dokupowane są subfundusze: Obligacyjny i Pieniężny.

Superfund Spokojna Inw.	30% / 30 000 PLN	28,72% / 30 300 PLN	30% / 31 650 PLN
Superfund Obligacyjny	20% / 20 000 PLN	19,14% / 20 200 PLN	20% / 21 100 PLN
Superfund Akcyjny	30% / 30 000 PLN	31,28% / 33 000 PLN	30% / 31 650 PLN
Superfund Alternatywny	20% / 20 000 PLN	20,86% / 22 000 PLN	20% / 21 100 PLN



OPLĄTY ZA PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

Wysokość opłaty z tytułu przystąpienia do programu wyliczana jest na podstawie zadeklarowanej przez Klienta kwoty inwestycji:

- dla programu 2 letniego – 3% (średnio 1,5% w skali roku),
- dla programu 5 letniego – 5% (średnio 1% w skali roku),
- dla programu 10 letniego – 6% (średnio 0,6% w skali roku).

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. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, a uczestnik musi liczyć się z możliwością poniesienia strat w związku z dokonaną inwestycją.

Ryzyko płynności jest związane z brakiem możliwości wyceny lub zbycia instrumentów finansowych w pożądanym czasie i miejscu.

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 rozliczenia związane jest z możliwością nieterminowych rozliczeń zawartych transakcji, co może skutkować poniesieniem przez subfundusz dodatkowych kosztów.

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością bezpośredniego oraz pośredniego inwestowania w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje przedsiębiorstw.

Ryzyko kontrahenta związane jest z możliwością niewykonania przez kontrahenta zobowiązań umownych i poniesienia w związku z tym strat przez subfundusz.

W związku postanowieniami Polityki dotyczącej Zachęt w Santander Bank Polska S.A. informujemy, że produkt jest objęty zachętą. Szczegółowe informacje na temat zasad otrzymania przez pracownika zachęty, dostępne są na piśmie na prośbę Klienta.

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. 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. Wartość inwestycji oraz osiąganego z niej przychodu może ulegać znacznym wahaniam 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.