Dokument zawierający kluczowe informacje

SUPERFUND Plus US 500

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: Kategoria - A - EUR - SUBFUNDUSZ SUPERFUND Plus US 500 - SUPERFUND FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY PORTFELOWY
Nazwa twórcy produktu: Superfund TFI S.A., który wchodzi w skład grupy kapitałowej Superfund.
Identyfikator produktu: PLFIO000343
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 Rzeczpospolitej Polskiej. Superfund TFI S.A. otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczpospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2026-10-01

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

Co to za produkt?

Rodzaj: Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Okres:

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu.

Cele:

Celem inwestycyjnym Subfunduszu SUPERFUND Plus US 500 jest stabilny, długoterminowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat, przy czym Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia tak przyjętego celu inwestycyjnego. W ramach Subfunduszu dokonujemy inwestycji w głównej mierze w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą jeżeli instytucje te spełniają warunki określone w Ustawie oraz, zgodnie ze statutem lub innym właściwym dokumentem dotyczącym danej instytucji instytucja ta będzie odzwierciedlała skład indeksu akcji amerykańskich spółek S&P500, NASDAQ100 lub MSCI USA oraz instrumenty akcyjne spółek wchodzących w skład indeksu S&P500 lub NASDAQ100. Pozostały zakres lokat znajduje się w art. 14 (2) Statutu. Proporcja pomiędzy poszczególnymi rodzajami lokat jest uzależniona od decyzji Zarządzających popartych analizami oraz danymi otrzymanymi ze źródeł zewnętrznych, z uwzględnieniem zasad dywersyfikacji lokat oraz innych ograniczeń inwestycyjnych określonych w Ustawie.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz jest przeznaczony dla inwestora, który oczekuje wysokich stóp zwrotu, ale jednocześnie akceptuje duże wahania wartości jednostki uczestnictwa. Subfundusz jest inwestycją odpowiednią tylko dla inwestorów mogących sobie pozwolić na podjęcie ryzyka, w tym ryzyka utraty całości lub znacznej części swoich inwestycji początkowych i kolejnych. Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów, którzy chcą uzyskać ponadprzeciętną ekspozycję na globalne rynki akcji i mających świadomość, że taka inwestycja wiąże się z potencjalnie dużą zmiennością i narażona jest na szereg ryzyk przedstawionych powyżej, oraz na to, że ryzyka mogą nie w pełni opisywać czynniki mające wpływ na stopę zwrotu z inwestycji. Wszyscy potencjalni inwestorzy Subfunduszu powinni wziąć pod uwagę, że tymczasowe straty wartości aktywów netto SUPERFUND Plus US 500 na poziomie 30-45% wartości aktywów netto tego Subfunduszu mogą się zdarzać regularnie ze względu na zastosowaną strategię działania na giełdzie i daną koniunkturę. Nie można zagwarantować, że straty ograniczą się do tej wielkości procentowej. Sugerowany horyzont czasowy inwestycji Uczestnika w Subfunduszu to minimum 3 lata.

Pozostałe informacje:

Subfundusz Superfund Plus US 500 został wydzielony w ramach Funduszu Superfund FIO Portfelowy. Prospekt informacyjny Funduszu Superfund FIO Portfelowy, w ramach którego wydzielony został Subfundusz Superfund Plus US 500, jak również roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu Superfund FIO Portfelowy oraz Subfunduszu Superfund Plus US 500, wraz z aktualną wyceną jednostek uczestnictwa sporządzone w języku polskim są dostępne w siedzibie Superfund TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.superfund.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie. W celu ochrony uczestników aktywa i pasywa poszczególnych Subfunduszy wydzielonych w ramach Superfund FIO Portfelowy są od siebie oddzielone. 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.

Dane jednostek uczestnictwa Kategorii B na dzień sporządzenia niniejszego KID nie są prezentowane z uwagi na brak ich wycen, a kategorią reprezentatywną pozostaje Kategoria A.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:

1	2	3	4	5	**6**	7

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 subfunduszu do wypłacenia ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 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.
Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

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. Przypisanie do tej kategorii wynika z lokowania aktywów Subfunduszu przede wszystkim w instrumenty akcyjne, co może prowadzić do wysokiej zmienności wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu.

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:	**3 lata**		
Przykładowa inwestycja:	**10.000 EUR**	**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**	1.950 EUR	2.190 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-80,5%	-39,7%
Scenariusz niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	6.220 EUR	7.860 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-7,7%
Scenariusz umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	11.290 EUR	13.950 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,9%	11,7%
Scenariusz korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	21.310 EUR	23.370 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	113,1%	32,7%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie marzec 2017 - marzec 2020, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie marzec 2018 - marzec 2021, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie grudzień 2018 - grudzień 2021, 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 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.

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 osiąganych 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 10.000 EUR.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 3 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymania)**
Całkowite koszty (w EUR)	1.040	2.605
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,4%	7,9%

(*) 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 19,7% przed uwzględnieniem kosztów i 11,7% 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 (4,0% zainwestowanej kwoty/400 EUR). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	4,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Jest to najwyższa stawka opłaty, jaką inwestor może zostać obciążony.	400 EUR
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona.	0 EUR
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach.	232 EUR
Koszty transakcji	3,3% 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.	330 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0.8% wartości twojej inwestycji rocznie. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. Opłata za wyniki wynosi 20% nadwyżki wyniku Subfunduszu ponad benchmark: 100% S&P 500.	78 EUR

Statut Subfunduszu dopuszcza możliwość pobierania wynagrodzenia zmiennego.

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.

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 3 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?".

Jak mogę złożyć skargę?

Klient może złożyć reklamację (skargę) dotyczącą produktu, w tym usług świadczonych przez Towarzystwo w następujący sposób:

1) w postaci papierowej – osobiście w siedzibie Towarzystwa, albo za pośrednictwem przesyłki pocztowej bądź kuriera na adres siedziby Towarzystwa (ul. Stawki 40, 01-040 Warszawa);
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 adresu e-mail reklamacje@superfund.com albo za pośrednictwem adresu do doręczeń elektronicznych należącego do Towarzystwa (elektroniczny adres do doręczeń: AE:PL-67483-99622-HHUHI-24).
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, w ramach którego wydzielony został Subfundusz,
- Tabela Opłat,
- informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu,
- 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.