

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 - SUBFUNDUSZ Superfund RED - SUPERFUND SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Kategoria - B - SUBFUNDUSZ Superfund RED - SUPERFUND SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Nazwa twórcy produktu: Superfund TFI S.A., który wchodzi w skład grupy kapitałowej Superfund.

Identyfikator produktu: PLSFIO00008

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: 2024-09-02

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu

Co to za produkt?

Rodzaj: Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria A jest reprezentatywna dla pozostałych kategorii jednostek uczestnictwa objętych niniejszym Dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

Okres:

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

Cele:

Celem inwestycyjnym Subfunduszu Superfund Red, jest wzrost wartości aktywów tego Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przy czym Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia tak przyjętego celu inwestycyjnego. Subfundusz Superfund Red realizuje swój cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% posiadanych aktywów, w tytuły uczestnictwa Superfund Red euro subfunduszu wydzielonego w ramach funduszu zagranicznego Superfund Sicav. Wspomniany fundusz zagraniczny Superfund Sicav, z siedzibą w Luksemburgu, którego tytuły uczestnictwa nabywa Subfundusz Superfund Red, jest funduszem typu managed futures, który dokonuje lokowania posiadanych aktywów głównie w instrumenty pochodne, zarówno bezpośrednio jak i poprzez uczestnictwo w funduszach hedgingowych, jak również w inne instrumenty finansowe przewidziane w prospekcie informacyjnym tego funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz Superfund Red jest przeznaczony dla inwestora, który oczekuje wysokich stóp zwrotu, a jednocześnie akceptuje duże wahania wartości jednostki uczestnictwa związane przede wszystkim z dokonywaniem przez Superfund Red inwestycji w Superfund Red Sicav.

Superfund Red jest odpowiednią inwestycją tylko dla inwestorów mogących sobie pozwolić na podjęcie ryzyka, w tym ryzyka utraty całości lub znacznej części swoich inwestycji początkowych i kolejnych. Ponieważ Superfund Red Sicav ma bardzo małą korelację z inwestycjami tradycyjnymi takimi jak akcje i obligacje, inwestycja w Superfund Red stanowi idealne uzupełnienie zrównoważonego portfela ze względu na swoją zdolność do zmniejszania ryzyka portfelowego, przy zwiększaniu prawdopodobieństwa większej stopy zwrotu z tego portfela.

Pozostałe informacje:

Subfundusz Superfund RED został wydzielony w ramach funduszu Superfund SFIO Prospekt informacyjny funduszu Superfund SFIO w ramach którego wydzielony został Subfundusz Superfund RED, sprawozdanie roczne AFI, jak również roczne i półroczne sprawozdania finansowe funduszu Superfund SFIO oraz Subfunduszu Superfund RED, sporządzone w języku polskim są dostępne w siedzibie Superfund TFI S.A. (ul. Stawki 40, Warszawa) oraz na stronie internetowej www.superfund.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie. Z uwagi na fakt, iż Subfundusz Superfund RED dokonuje lokowania do 100% posiadanych aktywów w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego (Superfund Sicav), prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe tego funduszu, przetłumaczone na język polski, udostępniane są w siedzibie Superfund TFI S.A. (ul. Stawki 40, Warszawa) oraz na stronie internetowej www.superfund.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie. 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. Inwestor indywidualny ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Wszelkie informacje na temat zamiany dostępne są w prospekcie informacyjnym.

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.

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.

Opis profilu ryzyka i zysku:

Z uwagi na skład portfela inwestycyjnego, wartość aktywów netto subfunduszu, a zatem również wartość jednostek uczestnictwa subfunduszu może charakteryzować się dużą zmiennością. Lokowanie aktywów w jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych inwestujących przede wszystkim w instrumenty pochodne, zarówno bezpośrednio jak i poprzez uczestnictwo w funduszach hedgingowych, co może prowadzić do wysokiej zmienności wartości jednostki uczestnictwa. Przypisane ryzyko może ulec zmianie. Ryzyko stwarzane przez PRIIP może być znacznie wyższe niż przedstawiane za pomocą ogólnego wskaźnika ryzyka, w przypadku gdy produkt nie jest utrzymywany przez zalecany okres utrzymywania.

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 zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata		
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	23.240 zł	21.700 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-53,5%	-24,3%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31.510 zł	23.550 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,0%	-22,2%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43.180 zł	36.770 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,6%	-9,7%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54.850 zł	47.730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,7%	-1,5%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie wrzesień 2019 - wrzesień 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie marzec 2015 - marzec 2018.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie czerwiec 2016 - czerwiec 2019.

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 członka subfunduszu. Sytuacja finansowa Towarzystwa nie ma wpływu na zobowiązania subfunduszu. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych członkowi 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 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: 3 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
Całkowite koszty (w zł.)	11.419	26.407
Wpływ kosztów w skali roku (*)	23,7%	20,6%

(*) 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 10,9% przed uwzględnieniem kosztów i -9,7% 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 (4,5% zainwestowanej kwoty/2.250 PLN). 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	4,5% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Od dnia 01.07.2024 r. obowiązuje promocyjna stawka opłaty manipulacyjnej wynosząca 4%. Maksymalna stawka jaka może być pobierana z tego tytułu wynosi 4.5%.	2.250 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Od dnia 01.04.2020 r. obowiązuje promocyjna stawka opłaty za umorzenie wynosząca 0%. Opłata z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa pobierana jest jedynie w przypadku dokonania odkupienia jednostek uczestnictwa w okresie pierwszych 12 miesięcy od dnia otwarcia subrejestr w subfunduszu.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	17,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	8.189 zł
Koszty transakcji	2,1% 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.	981 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 zł

Maksymalna wysokość tej opłaty nie może być większa niż 4,5 % wpłaty dokonanej w ramach nabycia Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu.

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

Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu obowiązywania: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 lat.

Procedura wyjścia z inwestycji: Wpłata środków z subfunduszu dla uczestnika następuje wyłącznie w wyniku realizacji zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa realizowanego w dniu wyceny, na podstawie odpowiednich zapisów prospektu informacyjnego funduszu.

Procedura wcześniejszego wyjścia z inwestycji: Wpłata środków z subfunduszu dla uczestnika następuje wyłącznie w wyniku realizacji zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa realizowanego w dniu wyceny, na podstawie odpowiednich zapisów prospektu informacyjnego funduszu.

Jak mogę złożyć skargę?

Klient może składać reklamacje w formie pisemnej osobiście w siedzibie Towarzystwa, korespondencyjnie przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe skierowaną na adres wskazany poniżej lub mailowo na adres właściwy do składania reklamacji oraz ustnie do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa.

Skargę można złożyć za pośrednictwem poczty elektronicznej: reklamacje@superfund.com lub listownie na adres: ul. Stawki 40, 01-040 Warszawa. Więcej informacji na temat procesu składania skarg możesz uzyskać na stronie: <https://superfund.pl/kontakt>

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: Deutsche Bank Polska S.A. al. Armii Ludowej 26 00-609 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.