

### 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: 2025-05-12

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

### Co to za produkt?

**Rodzaj:** Specjalistyczny 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 realizuje swój cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 95% posiadanych aktywów, w tytuły uczestnictwa Superfund Red Sicav oraz do 95% posiadanych aktywów, w tytuły uczestnictwa Superfund Green Sicav, subfunduszy wydzielonych w ramach funduszy zagranicznych Superfund Sicav. Wspomniane fundusze zagraniczne Superfund Sicav, z siedzibą w Luksemburgu, których tytuły uczestnictwa nabywa Subfundusz, są funduszami typu managed futures, które dokonują lokowania posiadanych aktywów głównie w instrumenty pochodne, zarówno bezpośrednio jak i poprzez uczestnictwo w funduszach hedgingowych, jak również w inne instrumenty finansowe przewidziane w prospektach informacyjnych tych funduszy.

#### 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 oraz Superfund Green 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.

#### 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. oraz na stronie internetowej [www.superfund.pl](http://www.superfund.pl). Z uwagi na fakt, iż Subfundusz Superfund RED dokonuje lokowania do 95% posiadanych aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych (Superfund Sicav), prospekty informacyjne oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe tych funduszy, przetłumaczone na język polski, udostępniane są w siedzibie Superfund TFI S.A. oraz na stronie internetowej [www.superfund.pl](http://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.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka:



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 4 klasę ryzyka, przy czym 4 stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność subfunduszu do wypłacenia ci pieniędzy

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 lat.

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 niemożności 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.

Scenariusze wyników:

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepełna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 11 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób.

|                               |                                                               |                                                 |                                                                           |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Zalecany okres utrzymywania:  | 6 lat                                                         |                                                 |                                                                           |
| 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              | 23.260 PLN                                      | 12.020 PLN                                                                |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                   | -53,5%                                          | -21,1%                                                                    |
| Scenariusz niekorzystny       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów              | 31.510 PLN                                      | 12.020 PLN                                                                |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                   | -37,0%                                          | -21,1%                                                                    |
| Scenariusz umiarkowany        | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów              | 42.880 PLN                                      | 26.280 PLN                                                                |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                   | -14,2%                                          | -10,2%                                                                    |
| Scenariusz korzystny          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów              | 54.850 PLN                                      | 35.410 PLN                                                                |
|                               | Średnia roczna stopa zwrotu                                   | 9,7%                                            | -5,6%                                                                     |

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie grudzień 2023 - maj 2025.  
Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie grudzień 2016 - grudzień 2022.  
Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie czerwiec 2015 - czerwiec 2021.  
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 przekaze 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 50.000 PLN.

|                                | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 6 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymania) |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty (w PLN)       | 11.467                                          | 43.934                                                                                             |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 23,8%                                           | 20,0%                                                                                              |

(\*) 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 9,8% przed uwzględnieniem kosztów i -10,2% 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 PLN                                       |
| 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 subrejstru w Subfunduszu. | 0 PLN                                           |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                 |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 17,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8.427 PLN                                       |
| Koszty transakcji                                                  | 1,7% 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.                                                                                                | 790 PLN                                         |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                 |
| Opłaty za wyniki                                                   | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0 PLN                                           |

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 6 lat.

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 Gieldzie 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 formie pisemnej - osobiście w siedzibie Towarzystwa,
- 2) korespondencyjnie przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe lub kurierem na adres siedziby Towarzystwa,
- 3) ustnie - w formie telefonicznej, pod warunkiem, że rozmowa jest rejestrowana lub osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa,
- 4) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres reklamacje@superfund.com.

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,
- informacje na temat wyników osiągniętych przez Subfundusz w maksymalnym dostępnym horyzoncie nie dłuższym niż dziesięć lat,
- inne informacje, w tym ogłoszenia oraz wycena jednostek uczestnictwa.

Wskazane dokumenty dostępne są bezpłatnie w języku polskim na stronie [www.superfund.pl](http://www.superfund.pl). W przypadku zmiany niniejszego dokumentu aktualna wersja publikowana jest na stronie [www.superfund.pl](http://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.