

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 Obligacyjny Uniwersalny - SUPERFUND FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY PORTEFELOWY
Kategoria - B - SUBFUNDUSZ Superfund Obligacyjny Uniwersalny - SUPERFUND FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY PORTEFELOWY

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

Identyfikator produktu: PLSFIO00139

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: 2026-05-25

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

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 Obligacyjny Uniwersalny, jest wzrost wartości aktywów tego Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przy czym Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia tak przyjętego celu inwestycyjnego. Subfundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów przede wszystkim w instrumenty dłużne, których wysokość oprocentowania jest stała w okresie dłuższym niż jeden rok, lub tytuły uczestnictwa funduszy lub instytucji wspólnego inwestowania, lokujących, co najmniej 50% aktywów w instrumenty dłużne, których wysokość oprocentowania jest stała w okresie dłuższym niż jeden rok. Subfundusz łączy pośrednie (inwestowanie w jednostki i tytuły uczestnictwa innych funduszy pieniężnych i obligacyjnych) i bezpośrednie inwestycje w instrumenty dłużne. W ten sposób portfel inwestycyjny funduszu stanowią mogą pośrednio i bezpośrednio zarówno obligacje skarbowe jak i nieskarbowe, w tym obligacje przedsiębiorstw. Selekcja inwestycji dokonywana jest w oparciu o analizę fundamentalną - przede wszystkim analizę czynników makroekonomicznych wpływających na poziom stóp procentowych oraz ocenę kondycji przedsiębiorstw. Subfundusz może w swoich działaniach inwestycyjnych stosować instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego oraz w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym.

Docelowy inwestor indywidualny:

Superfund Obligacyjny Uniwersalny jest przeznaczony dla inwestora, który oczekuje uzyskania stóp zwrotu skorelowanych z wynikami rynku długu i jednocześnie akceptuje umiarkowane ryzyko związane z inwestowaniem w Instrumenty Dłużne, w tym ryzyko utraty części swoich inwestycji.

Pozostałe informacje:

Subfundusz Superfund Obligacyjny Uniwersalny został wydzielony w ramach Funduszu Superfund FIO Portfelowy. Prospekt informacyjny Funduszu Superfund FIO Portfelowy, w ramach którego wydzielony został Subfundusz Superfund Obligacyjny Uniwersalny, jak również roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu Superfund FIO Portfelowy oraz Subfunduszu Superfund Obligacyjny Uniwersalny, 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 2 klasę ryzyka, przy czym 2 stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność subfunduszu do wypłacenia ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 1 rok.

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:

Subfundusz charakteryzuje się niskim profilem ryzyka. Z inwestycją w Subfundusz mogą wiązać się następujące ryzyka: ryzyko rynkowe, ryzyko kontrahenta, ryzyko płynności, ryzyko rozliczenia, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów oraz ryzyko kredytowe. Przypisanie do tej kategorii wynika z lokowania aktywów Subfunduszu w instrumenty dłużne, których wartość oprocentowania jest stała w okresie dłuższym niż 1 rok, a także w tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których portfele inwestycyjne oparte są o tego typu aktywa.

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:	1 rok	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN	
Scenariusze		
Minimum	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41.840 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,3%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49.040 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50.640 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54.550 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,1%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie styczeń 2021 - styczeń 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie styczeń 2017 - styczeń 2018.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie maj 2022 - maj 2023.

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 osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- Otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu).
- Zainwestowano 50.000 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po okresie: 1 rok (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w PLN)	2.275
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,5%

(*) 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 4,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% 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 (1,5% zainwestowanej kwoty/750 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	1,5% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Od dnia 01.07.2020 r. obowiązuje promocyjna stawka opłaty manipulacyjnej za nabycie wynosząca 0.5%. Maksymalna stawka jaka może być pobierana wynosi 1.5%.	750 PLN
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Subfundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	777 PLN
Koszty transakcji	0,8% 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.	423 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0.6% wartości twojej inwestycji . 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: $60\% * (WIBOR\ 6M + 0,30\%) + 40\% * Treasury\ BondSpot\ Poland\ Index$.	325 PLN

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 1 rok.

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) na piśmie – osobiście w siedzibie Towarzystwa, za pośrednictwem przesyłki pocztowej bądź kuriera na adres siedziby Towarzystwa (ul. Stawki 40, 01-040 Warszawa) albo za pośrednictwem adresu do doręczeń elektronicznych należącego do Towarzystwa (elektroniczny adres do doręczeń: AE:PL-67483-99622-HHUI-24),
 - 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 e-mail: 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,
- 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.