

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 LEV Gold - SUPERFUND SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Kategoria - B - SUBFUNDUSZ Superfund LEV Gold - SUPERFUND SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

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

Identyfikator produktu: PLSFIO00034

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: 2026-01-01

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

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 Subfunduszy Superfund LEV Gold jest wzrost wartości tego Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przy czym Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia tak przyjętego celu inwestycyjnego. Subfundusz dąży do osiągania wyników wyższych niż stopa zwrotu z ekspozycji na złoto w okresach hossy. Cel ten realizowany jest poprzez lokowanie swoich aktywów m.in. w towarowe instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym jest złoto. W ramach efektywnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa, jednostki uczestnictwa czy zagraniczne tytuły uczestnictwa lub instytucji wspólnego inwestowania. Wykorzystanie dźwigni finansowej stanowi kluczowy element strategii, co może zwiększyć zarówno potencjalne zyski, jak i straty. W okresach spadków cen złota, stopy zwrotu Subfunduszu będą znacząco niższe od stóp zwrotu osiąganego przez ekspozycję na złoto. Subfundusz może być odpowiedni dla inwestorów poszukujących możliwości osiągnięcia wyższych zwrotów niż stopy zwrotu złota, przy jednoczesnej akceptacji zwiększonego ryzyka w okresach spadków. Informacje przedstawione dotyczą jednostki funduszu kategorii A.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz Superfund LEV Gold jest przeznaczony dla inwestora, który oczekuje wysokich stóp zwrotu, a jednocześnie akceptuje duże wahania wartości jednostki uczestnictwa związane przede wszystkim z dokonywaniem przez Superfund LEV Gold inwestycji m.in. w Towarowe Instrumenty Pochodne, dla których instrumentem bazowym jest złoto.

Superfund LEV Gold jest inwestycją odpowiednią dla inwestorów akceptujących ryzyko możliwości utraty całości lub znacznej części swoich inwestycji początkowych i kolejnych. Ponieważ Towarowe Kontrakty Terminowe, dla których instrumentem bazowym jest złoto pozwalają na uzyskanie znacznej ekspozycji na cenę złota inwestycyjnego, Superfund LEV Gold stanowi dobre rozwiązanie dla inwestorów zainteresowanych uzyskaniem pośredniej ekspozycji na złoto inwestycyjne przy stosunkowo niskim zaangażowaniu kapitału.

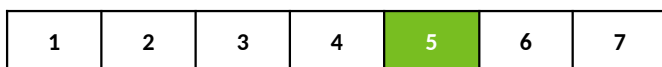
Pozostałe informacje:

Subfundusz Superfund LEV Gold dokonuje lokowania swoich Aktywów z łącznym zachowaniem zasad dywersyfikacji lokat i innych ograniczeń inwestycyjnych określonych w przepisach prawa dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego (funduszu aktywów niepublicznych).

Subfundusz Superfund LEV Gold został wydzielony w ramach Funduszu Superfund SFIO. Prospekt informacyjny Funduszu Superfund SFIO w ramach którego wydzielony został Subfundusz Superfund LEV Gold, sprawozdanie roczne AFI, jak również roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu Superfund SFIO oraz Subfunduszu Superfund LEV Gold, sporządzone w języku polskim wraz z aktualną wyceną jednostek uczestnictwa są dostępne w siedzibie Superfund TFI S.A. 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.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:



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 5 klasę ryzyka, przy czym 5 stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność subfunduszu do wypłacenia ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 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 niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Opis profilu ryzyka i zysku:

Wszyscy potencjalni inwestorzy Superfund LEV Gold powinni wziąć pod uwagę, że tymczasowe straty wartości aktywów netto na poziomie 30-50% wartości aktywów netto tego Subfunduszu mogą się zdarzać regularnie. Nie można zagwarantować, że ewentualne straty ograniczą się do tej wielkości procentowej.

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:	5 lat		
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Scenariusze			
Minimum	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	12.330 PLN	9.120 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-75,3%	-28,8%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36.430 PLN	62.150 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,1%	4,4%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52.760 PLN	88.580 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,5%	12,1%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	98.300 PLN	157.060 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	96,6%	25,7%

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie wrzesień 2017 - wrzesień 2022, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie czerwiec 2016 - czerwiec 2021, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie grudzień 2020 - grudzień 2025, 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 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: 5 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w PLN)	5.599	20.437
Wpływ kosztów w skali roku (*)	11,4%	6,5%

(*) 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 18,6% przed uwzględnieniem kosztów i 12,1% 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. 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	2,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. 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.	955 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach	1.447 PLN
Koszty transakcji	1,0% 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.	476 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	1,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	471 PLN

Opłata za zamianę lub opłata za konwersję pobierana jest w Subfunduszu lub funduszu/subfunduszu 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 5 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) 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,
- 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. 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.