

IKE Z SUPERFUND

Indywidualne Konto Emerytalne daje możliwość długookresowego oszczędzania bez podatku od zysków kapitałowych. Jest to Jeden z produktów emerytalnych, który pozwala budować poduszkę finansową na emeryturę. Tworzy III filar systemu emerytalnego – wpłaty są odprowadzane dobrowolnie, a gromadzony kapitał jest prywatny i podlega dziedziczeniu. Roczny limit wpłat na IKE w 2021r. wynosi: 15777 zł.

KORZYŚCI PODATKOWE

Brak podatku Belki. Możliwość wypłaty środków bez zapłaty podatku od 55 bądź 60 roku życia. W przypadku śmierci oszczędzającego osoby uprawnione (uposażeni wskazani przez klienta, bądź spadkobiercy wynikający z prawa spadkowego) nabywają prawo do wypłaty środków bez podatku. Na IKE możemy wypłacić środki z PPE (Pracowniczych Programów Emerytalnych) – wtedy mowa o tzw. wypłacie transferowej z PPE do IKE.

STRATEGIE INWESTYCYJNE

Sprawdzone strategie Konserwatywna, Zrównoważona i Aktywna. Indywidualna realizowana poprzez dowolne alokowanie środków przez Klienta. Strategia Cyklu Życia realizowana poprzez odpowiednie, automatyczne alokowanie środków uzależnione od Twojego wieku.

A Superfund Alternatywny	C Superfund Obligacyjny
B Superfund Akcyjny	D Superfund Spokojna Inwestycja



STRATEGIA AKTYWNA			
A	20%	C	10%
B	60%	D	10%



STRATEGIA ZRÓWNOWAŻONA			
A	20%	C	20%
B	30%	D	30%



STRATEGIA KONSERWATYWNA			
A	5%	C	30%
B	5%	D	60%

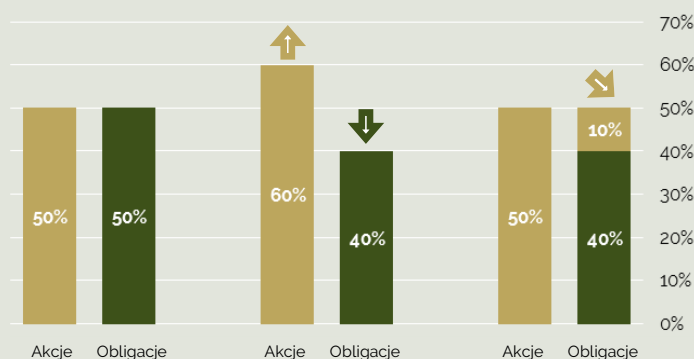


STRATEGIA INDYWIDUALNA	
Udział referencyjny uktadany jest zgodnie z preferencją Klienta	



STRATEGIA CYKLU ŻYCIA	
Automatyczne alokowanie środków uzależnione od wieku Klienta.	

REBALANCING



KROK 1	KROK 2	KROK 3
Proporcje modelowe portfela, ustalony poziom udziału akcji i obligacji	Hossa na akcjach, bessa na obligacjach, proporcje składników portfela ulegają zmianie	Rebalancing – inkasujemy zyski z akcji, inwestujemy w tanie obligacje

Rebalancing czyli automatyczny transfer środków pomiędzy subfunduszami, wykonywany w celu zachowania stałej struktury portfela, dokonywany jest raz w roku. Pomaga w kontrolowaniu ryzyka oraz umożliwia zachowanie właściwego składu portfela pomimo zmian koniunktury i warunków rynkowych.

SUBFUNDUSZE WCHODZĄCE W SKŁAD STRATEGII INWESTYCYJNYCH

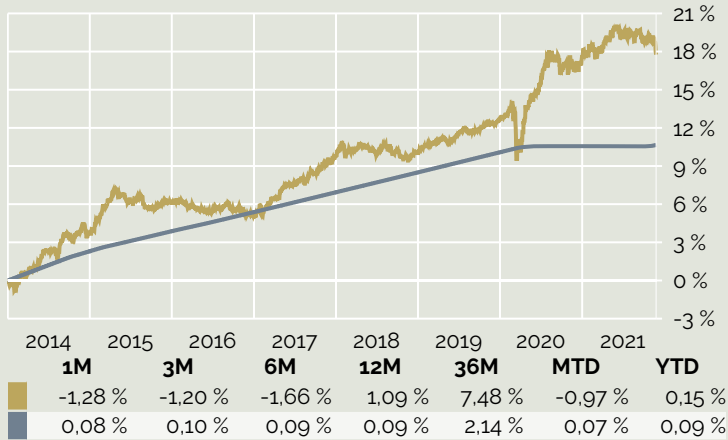
Superfund Alternatywny, subfundusz absolutnej stopy zwrotu, którego celem jest osiągnięcie dodatnich wyników niezależnie od aktualnej koniunktury na rynku akcji czy obligacji. Inwestuje w akcje, obligacje, oraz inne fundusze, w tym fundusze managed futures.

Superfund Akcyjny, subfundusz inwestuje przede wszystkim w akcje oraz fundusze akcyjne. To jedyny fundusz akcji polskich uniwersalnych z mandatem inwestowania do 50% portfela w akcje zagraniczne.

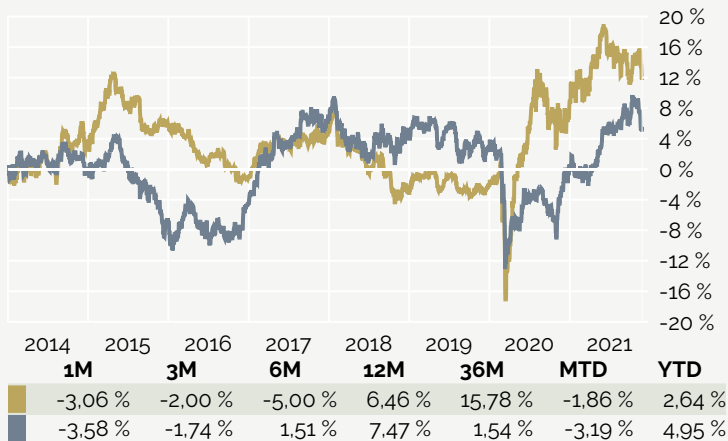
Superfund Obligacyjny, subfundusz inwestuje przede wszystkim w instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu, których okres zapadalności wynosi powyżej roku. Fundusz inwestuje w obligacje zarówno krajowe, jak i zagraniczne.

Superfund Spokojna Inwestycja, subfundusz inwestuje przede wszystkim w obligacje skarbowe i korporacyjne, których czas wykupu nie przekracza jednego roku lub wysokość oprocentowania jest ustalana w okresach krótszych niż jeden rok.

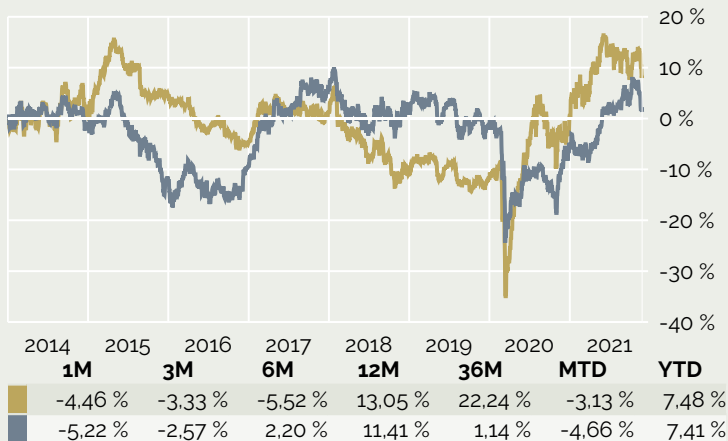
— Strategia konserwatywna IKE
— WIBID 1M



— Strategia zrównoważona IKE
— 40% WIG20 / 60% WIBID 1M



— Strategia aktywna IKE
— 60% WIG20 / 40% WIBID 1M



WAŻNE INFORMACJE

Z inwestycją mogą wiązać się następujące ryzyka: **Ryzyko rynkowe** związane jest z wahaniami cen instrumentów finansowych. Ryzyka tego nie można wyeliminować a ma ono bezpośredni wpływ na wartość inwestycji uczestnika w Subfunduszu. **Ryzyko kontrahenta** związane jest z możliwością braku wykonania przez kontrahenta zobowiązań umownych. **Ryzyko płynności** jest związane z brakiem możliwości wyceny lub zbycia instrumentów finansowych w pożądanym czasie i miejscu. **Ryzyko rozliczenia** związane jest z możliwością nieterminowych rozliczeń zawartych transakcji, co może skutkować poniesieniem przez Subfundusz dodatkowych kosztów. **Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów** wynika z faktu, iż aktywa Subfunduszu przechowywane są przez Depozytariusza oraz w części przez subdepozytariuszy. Ewentualne problemy lub błędy tych instytucji mogą mieć wpływ na możliwość dysponowania aktywami lub na ich wartość. **Ryzyko kredytowe** związane jest z możliwością bezpośredniego oraz pośredniego inwestowania w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje przedsiębiorstw. Szczegółowe informacje związane z uczestnictwem w subfunduszach wydzielonych w ramach Superfund Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Portfelowego, w tym w szczególności: polityka inwestycyjna, opis czynników ryzyka, zasady zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa, prawa uczestników, informacje o podmiotach prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa, zawarte zostały w prospekcie informacyjnym funduszu, dostępnym w języku polskim na stronie internetowej Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. pod adresem: https://superfund.pl/files/Superfund_FIO_Portfelowy_Prospekt.pdf, jak również u dystrybutorów jednostek uczestnictwa oraz bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa. Kluczowe informacje dla inwestorów są dostępne w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: <https://superfund.pl/dokumenty> w sekcji Kluczowe Informacje dla Inwestorów. Roczne sprawozdanie finansowe dostępne są w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: <https://superfund.pl/dokumenty> w sekcji Sprawozdania roczne. Streszczenie praw Uczestników dostępne jest w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: <https://superfund.pl/informacjeprawne?doc=streszczenieprawuczestnikow>. Towarzystwo może podjąć decyzję o wycofaniu się z uzgodnień dotyczących wprowadzenia do obrotu przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 93a dyrektywy 2009/65/WE. Towarzystwo zwraca uwagę, że jakiegokolwiek dane finansowe przedstawione w niniejszej informacji nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych w przyszłości. Historyczne dane dotyczące wypracowanych stóp zwrotu nie mogą stanowić podstawy do wyciągania wniosków, co do kształtowania się dynamiki ich wzrostu w przyszłości. Wartość inwestycji oraz osiąganego z niej przychodu może ulegać znacznym wahaniam i nie jest w żaden sposób gwarantowana. Towarzystwo zachęca do zapoznania się ze szczegółowymi informacjami finansowymi oraz prawnymi, które zawarte zostały w prospekcie informacyjnym funduszu.

