

IKZE Z SUPERFUND

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) to produkt będący częścią III filara systemu emerytalnego, który umożliwi oszczędzanie z myślą o emeryturze, a jednocześnie odliczenie od dochodu w rozliczeniu PIT rocznych wpłat na IKZE. Kwota ulgi zależy od wysokości wpłat oraz stawki podatku dochodowego, jaką ponosisz.

W 2026 roku obowiązują nowe limity wpłat: 11 304,00 zł dla osób fizycznych oraz 16 956,00 zł dla osób prowadzących pozarolniczą działalność.

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 Spółek Złota i Srebra	C	Superfund Obligacyjny Uniwersalny
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

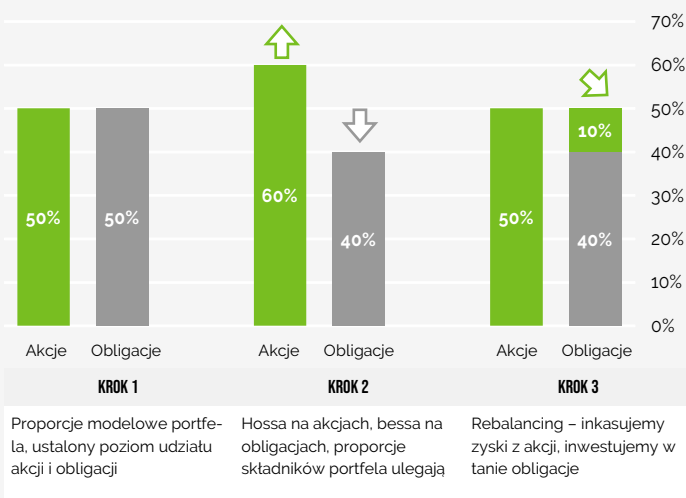
Udział referencyjny uktadany jest zgodnie z preferencją Klienta



STRATEGIA CYKLU ŻYCIA

Automatyczne alokowanie środków uzależnione od wieku Klienta.

REBALANCING



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.

KORZYŚCI PODATKOWE

Wpłaty dokonane w danym roku na IKZE możesz odliczyć od dochodu w rozliczeniu PIT.

Wyplata środków (po spełnieniu warunków określonego wieku i stażu oszczędzania) podlega preferencyjnemu podatkowi w wysokości jedynie 10%.

Nie płacisz podatku od zysków w wysokości 19%.

Brak podatku od spadków i darowizn w przypadku dziedziczenia.

PRZEJRZyste WARUNKI

Jedyną opłatą jaką ponosisz jest opłata za otwarcie konta w wysokości 600 zł.

Nie pobieramy opłat za dopłaty, prowadzenie konta, czy zmiany strategii.

Nie wymagamy również regularnych wpłat, decydujesz o wysokości i częstotliwości wpłat na konto.

W każdej chwili masz dostęp do zgromadzonych środków i wypracowanego zysku.

SUBFUNDUSZE WCHODZĄCE W SKŁAD STRATEGII INWESTYCYJNYCH

Superfund Spółek Złota i Srebra, a to subfundusz inwestujący w spółki, których główna działalność obejmuje poszukiwanie, wydobywanie, produkcję, przetwarzanie, dystrybucję oraz handel złotem i srebrem. Wyceny tych spółek są ściśle powiązane z cenami kruszców, jednak charakteryzują się większą zmiennością niż same metale szlachetne, co wynika z zastosowania przez przedsiębiorstwa dźwigni finansowej i operacyjnej.

Superfund Akcyjny, subfundusz inwestujący głównie w akcje polskich spółek. Celem funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu wartości kapitału poprzez selekcję spółek, które według oceny zarządzających mają potencjał do osiągnięcia wyników lepszych od szerokiego rynku.

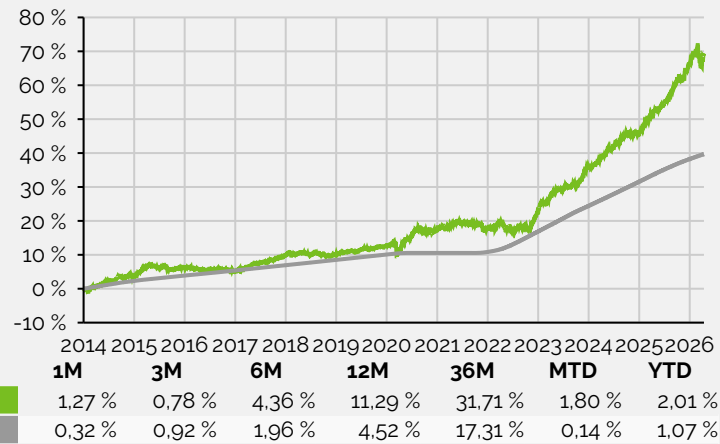
Superfund Obligacyjny Uniwersalny, subfundusz inwestuje w instrumenty dłużne zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio. Portfel inwestycyjny jest zdywersyfikowany między obligacje skarbowe oraz obligacje przedsiębiorstw. Subfundusz dzięki szerokiej polityce inwestycyjnej może inwestować zarówno w Polsce, jak i na rynkach zagranicznych.

Superfund Spokojna Inwestycja, subfundusz inwestuje w instrumenty dłużne o terminie do wykupu nieprzekraczającym jednego roku lub oprocentowanie jest ustalane dla okresów nie dłuższych niż 397 dni. Dzięki temu osiąga niską zmienność wyników, co sprawia, że może być atrakcyjną opcją dla osób poszukujących alternatywnych form oszczędzania. Subfundusz inwestuje zarówno bezpośrednio w instrumenty dłużne (skarbowe oraz korporacyjne), jak i poprzez nabywanie jednostek uczestnictwa innych funduszy dłużnych.

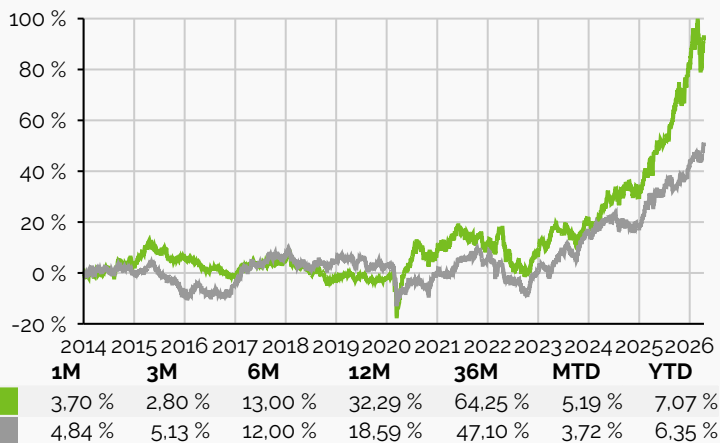
Superfund Plus US 500, subfundusz dąży do osiągnięcia wyników wyższych niż amerykański indeks akcji S&P 500 w okresie hossy. Cel ten realizowany jest głównie poprzez inwestycje w tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych, które replikują amerykańskie indeksy giełdowe.

Superfund Akcji Blockchain, subfundusz inwestujący w akcje firm rozwijających i wykorzystujących technologię blockchain. Wartość tych spółek jest m.in. skorelowana ze zmianami cen kryptowalut i charakteryzują się wysoką zmiennością. Strategia inwestycyjna subfunduszu pozwala na uczestnictwo w rozwoju technologii blockchain oraz w trendach na rynkach akcji. Wahania cen akcji tych spółek mogą przekładać się na istotne zmiany w wynikach subfunduszu.

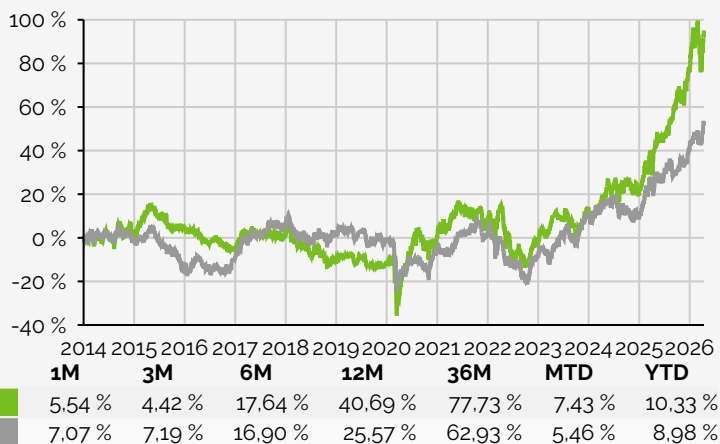
— Strategia konserwatywna IKZE
— WIBID 1M



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



— Strategia aktywna IKZE
— 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 Towarzystwa pod adresem: <https://superfund.pl/dokumenty> w sekcji Sprawozdania roczne. Streszczenie praw Uczestników 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 wahanom 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.

