

IKZE Z SUPERFUND

Indywidualne Konto zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) to produkt będący częścią III filara systemu emerytalnego który umożliwia oszczędzanie z myślą o emeryturze a jednocześnie odliczenie od dochodu w rozliczeniu PIT Twoich rocznych wpłat na IKZE. Kwota ulgi zależy od Twoich wpłat i wysokości podatku dochodowego, jaki ponosisz. Przy maksymalnej wpłacie na IKZE (8322 zł—os. indywidualne, lub 12483 zł - przedsiębiorcy) i maksymalnym progu podatkowym można w 2023 zyskać aż do 2663,04 zł (os. indywidualne) i 3994,56 zł (przedsiębiorcy).

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
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%



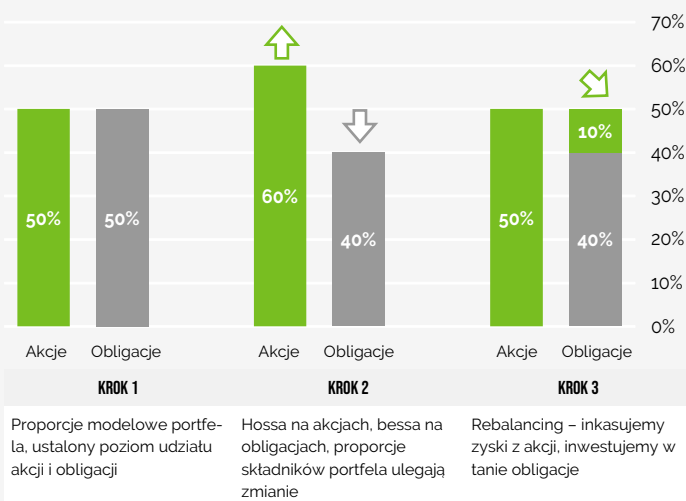
STRATEGIA INDYWIDUALNA

Udział referencyjny uktadany jest zgodnie z preferencją Klienta



STRATEGIA CYKLU ŻYCIA

Automatyczne alokowanie środków uzależnione od wieku Klienta.



KORZYŚCI PODATKOWE

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

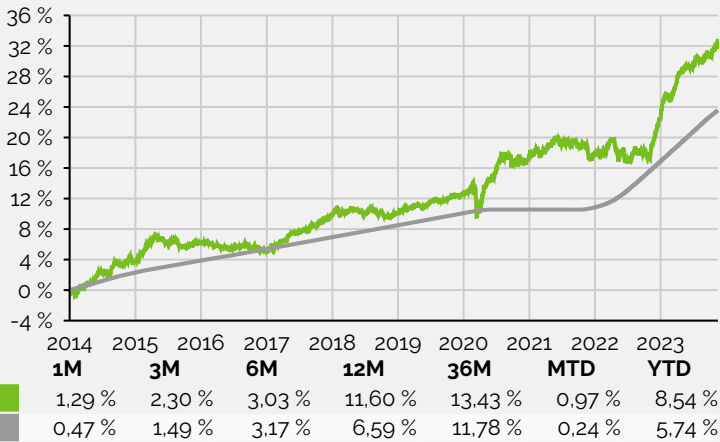
Superfund Spółek Złota i Srebra, to subfundusz inwestujący w spółki których głównym przedmiotem działalności jest poszukiwanie, wydobywanie, produkcja, przetwarzanie, dystrybucja lub handel złotem oraz srebrem.

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.

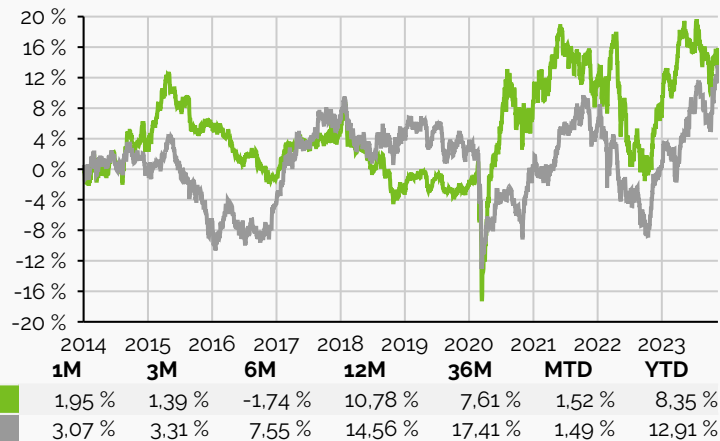
Superfund Obligacyjny, subfundusz inwestuje przede wszystkim w instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu, których okres zapadalności wynosi powyżej roku. Fundusz inwestuje w obligacje zarówno krajowe, jak i zagraniczne.

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.

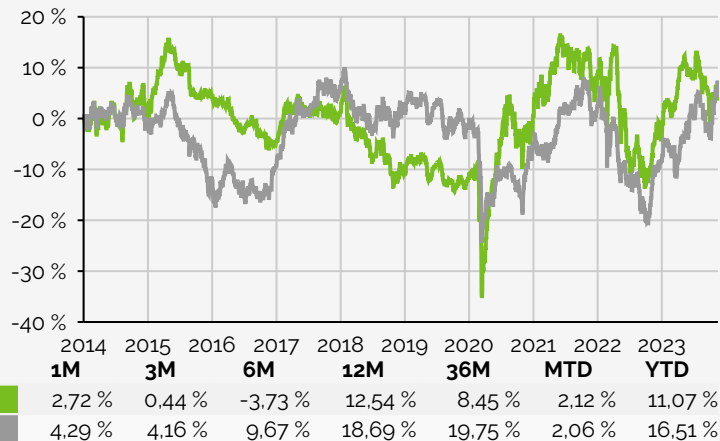
— Strategia konserwatywna IKZE
— WIBID 1M



— 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 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 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.