

## PROGRAM SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA

Program Systematycznego Oszczędzania "Moje Jutro" to wyspecjalizowany program inwestycyjny, tworzony w oparciu o subfundusze wydzielone w ramach funduszu Superfund FIO Portfelowy. W ramach programu Klient dokonuje wyboru jednej z trzech dostępnych strategii inwestycyjnych (Aktywna, Zrównoważona, Konserwatywna lub Indywidualna), a następnie deklaruje kwotę oraz okres trwania inwestycji (2, 5 lub 10 lat). Celem programu jest wzrost wartości zainwestowanego kapitału przy zachowaniu odpowiedniej kontroli ryzyka. Program tworzony w oparciu o subfundusze nie gwarantuje ochrony kapitału oraz osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego. Klient może dokonać wcześniej niż zadeklarowana rezygnacji z uczestnictwa w programie i nie poniesie z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat (program nie przewiduje pobierania opłat likwidacyjnych lub karnych). Ponadto, jeśli Klient spełni warunek pozostawania uczestnikiem programu przez cały zadeklarowany okres oraz dokona wpłaty całości zadeklarowanej kwoty, na zakończenie programu otrzyma bieżącą wartość zgromadzonych środków powiększoną o bonus w formie dodatkowych jednostek uczestnictwa (30% pobranych opłat za zarządzanie naliczonych w czasie trwania inwestycji).

## PODSTAWOWE INFORMACJE

Podmiot zarządzający: **Superfund TFI S.A.**  
 Bank Depozytariusz: **Deutsche Bank Polska S.A.**  
 Min. jednorazowe wpłaty: **100 PLN**  
 Min. kwota inwestycji: **100 PLN**  
 Częstotliwość wpłat: **Dowolna**  
 Okres trwania inwestycji: **2, 5 lub 10 lat**  
 Opłaty likwidacyjne: **Brak**  
 Opłata z tytułu przystąpienia do programu wyliczana jest na podst. zadeklarowanej przez Klienta kwoty inwestycji:  
 - dla programu 2 letniego: **2% (średnio 1% w skali roku)**,  
 - dla programu 5 letniego: **3% (średnio 0,6% w skali roku)**,  
 - dla programu 10 letniego: **4% (średnio 0,4% w skali roku)**.  
 Możliwe bonusy: **30% opłat za zarządzanie**.

## WYRÓŻNIENIA ★★ ★

PSO Moje Jutro znalazł się wśród wyróżnionych (...) produktów odznaczających się innowacyjnością, elastycznością, przyjaznością dla klienta biznesowego oraz konkurencyjnością na rynku (...) w kategorii "Produkty Inwestycyjne".

*Gazeta Finansowa, 12.2014*

## STRATEGIE INWESTYCYJNE

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



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



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

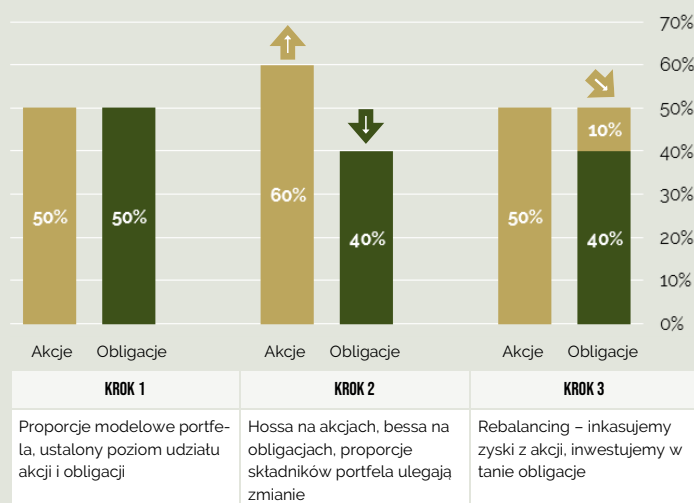


STRATEGIA KONSERWATYWNA			
A	5%	C	30%
B	5%	D	60%



STRATEGIA INDYWIDUALNA			
Udział referencyjny układany jest zgodnie z preferencją Klienta			

## REBALANCING



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

## SUBFUNDUSZE WCHODZĄCE W SKŁAD STRATEGII INWESTYCYJNYCH

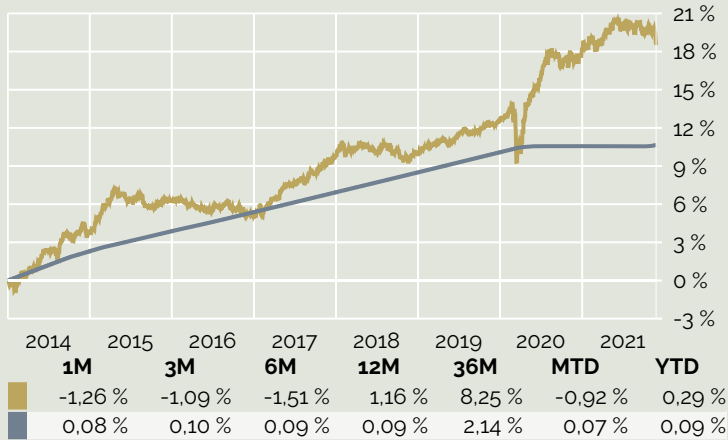
**Superfund Alternatywny**, subfundusz absolutnej stopy zwrotu, którego celem jest osiąganie dodatnich wyników niezależnie od aktualnej koniunktury na rynku akcji czy obligacji. Inwestuje w akcje, obligacje, oraz inne fundusze, w tym fundusze managed futures.

**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.

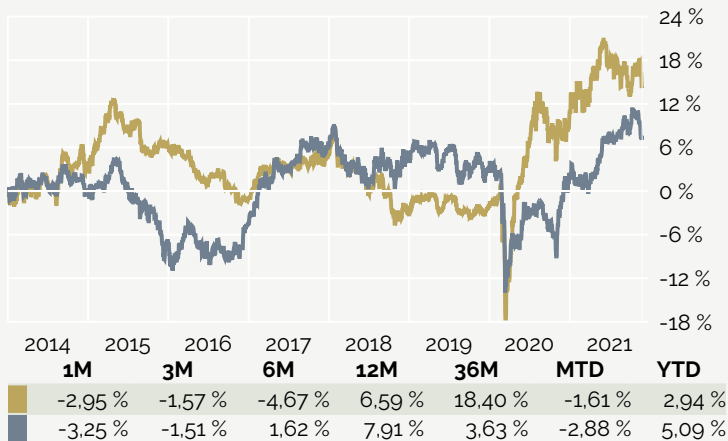
**Superfund Obligacyjny**, subfundusz inwestuje przede wszystkim w instrumenty dłużne o stałym oprocentowaniu, których okres zapadalności wynosi powyżej roku. Fundusz inwestuje w obligacje zarówno krajowe, jak i zagraniczne.

**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.

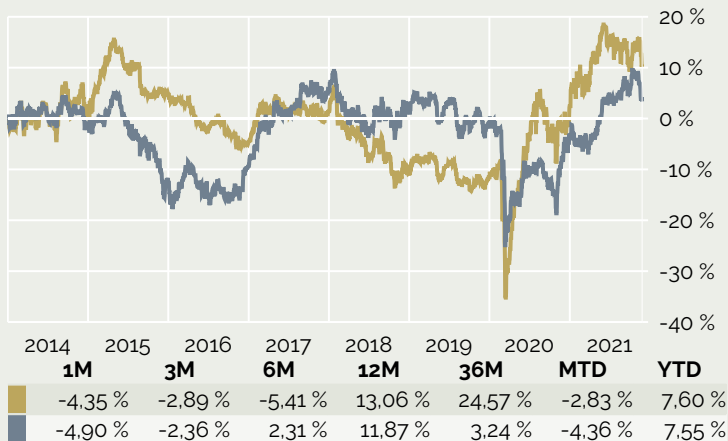
— Strategia konserwatywna PSO  
— WIBID 1M



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



— Strategia aktywna PSO  
— 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](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.

