

# SPOKOJNA INWESTYCJA

2024-12-31

## 3 FILARY SUKCESU (3S)

## SOLIDNOŚĆ, STABILNOŚĆ, SYSTEMATYCZNOŚĆ



### STRATEGIA INWESTYCYJNA

Superfund Spokojna Inwestycja, subfundusz wydzielony w ramach Superfund FIO Portfelowy. Subfundusz z kategorii funduszy dłużnych polskich uniwersalnych. 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. Taka konstrukcja pozwala na elastyczne zarządzanie portfelem pomiędzy segmentami obligacji skarbowych i korporacyjnych. Walutą bazową subfunduszu jest PLN. Zarządzający mogą dokonywać inwestycji zagranicznych i stosować zabezpieczenia ryzyka kursowego. Informacje przedstawione dotyczą jednostki funduszu kategorii A.

### PODSTAWOWE INFORMACJE



Typ funduszu: **papierów dłużnych polskich uniwersalnych**  
Data uruchomienia: **2013-12-10**  
Aktualna wartość j.u.: (2024-12-31): **153.77**  
Horyzont inwestycyjny: **1 rok**  
Min. pierwsza wpłata: **100 PLN**  
Min. kolejna wpłata: **100 PLN**  
Opłata za nabycie: **0,00 %**  
Opłata za odkupienie: **0,00 %**  
Opłata za zarządzanie: **1,00%+20% zysku ponad benchmark**  
Benchmark: **WIBOR 6M+0,27%**  
Waluta: **PLN**  
Rachunek nabycia PLN: **25 1600 0003 1735 8441 0000 0006**

### PROFIL RYZYKA

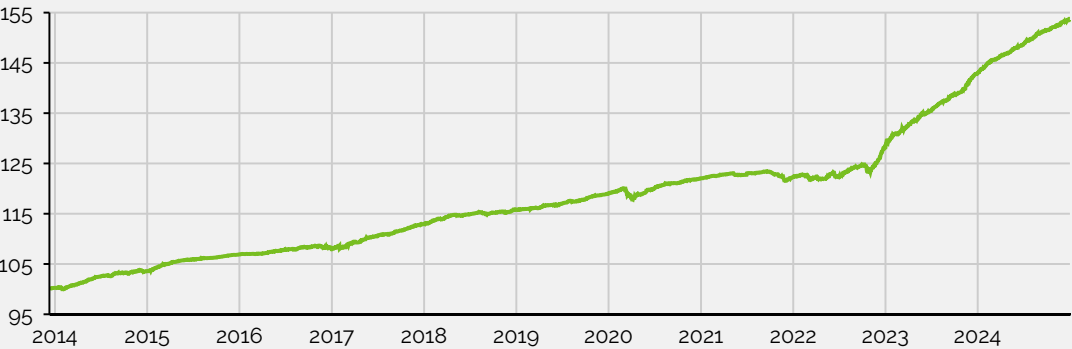
1 2 3 4 5 6 7

### WYNIKI

Ranking według Analiz Online



Superfund Spokojna Inwestycja kat. A PLN



Wykres notowań od: 2013-12-10 do: 2024-12-31.

### STATYSTYKA

Alpha: **0,33 %**  
Beta: **0,6634**  
R<sup>2</sup>: **83,54 %**  
Tracking Error: **1,30 %**  
Odchylenie standardowe: **0,61 %**  
Sharpe ratio: **0,2672 (WIBID 1M)**  
IR: **1,6246**

Wskaźniki statystyczne liczone są na bazie miesięcznych stóp zwrotu, za okres do 3 lat, na dzień 2024-12-31.

	1M	3M	6M	12M	36M	60M	YTD	MAX
Superfund Spokojna Inwestycja kat. A PLN	0,45 %	1,51 %	3,44 %	7,60 %	25,74 %	29,22 %	7,60 %	53,59 %

Stopy zwrotu na dzień 2024-12-31.

### ~ 15 LAT HISTORII

Blisko 15 lat historii i doskonalenia procesu inwestycyjnego w obszarze funduszy dłużnych

### SKUTECZNA METODA OSZCZĘDZANIA

Bardzo dobre, wyniki, z roczną stopą zwrotu na poziomie oprocentowania lokat bankowych + 1-2 procent

### DYWERSYFIKACJA I PŁYNNOŚĆ

Szeroka dywersyfikacja i płynność lokat

## WYNIKI

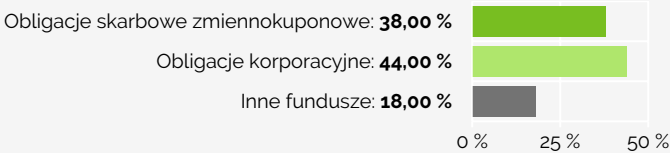
	Sty	Lut	Mar	Kwi	Maj	Cze	Lip	Sie	Wrz	Paź	Lis	Gru	Sty-Gru
2020	0,4 %	0,4 %	-1,2 %	0,3 %	0,6 %	0,5 %	0,5 %	0,2 %	0,2 %	0,4 %	0,1 %	0,2 %	2,6 %
2021	0,2 %	0,2 %	0,3 %	0,2 %	-0,3 %	0,0 %	0,2 %	0,2 %	0,1 %	-0,4 %	-1,0 %	0,6 %	0,2 %
2022	0,3 %	-0,3 %	0,0 %	-0,3 %	0,8 %	-0,3 %	0,6 %	0,7 %	0,4 %	-1,0 %	1,6 %	2,2 %	4,8 %
2023	2,0 %	0,4 %	1,0 %	0,7 %	0,9 %	0,6 %	1,0 %	0,6 %	0,8 %	0,5 %	1,5 %	1,0 %	11,5 %
2024	1,0 %	0,9 %	0,5 %	0,5 %	0,7 %	0,5 %	0,8 %	0,6 %	0,5 %	0,4 %	0,6 %	0,5 %	7,6 %

Stopy zwrotu na dzień 2024-12-31.

## STRUKTURA AKTYWÓW

### INSTRUMENTY

(2024-09-30)



### WALUTY

(2024-09-30)



## WAŻNE INFORMACJE

Z inwestycją w Subfundusz 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/files/20250101\\_Superfund\\_FIO\\_Portfelowy\\_Spokojna\\_Inwestycja\\_KID.pdf](https://superfund.pl/files/20250101_Superfund_FIO_Portfelowy_Spokojna_Inwestycja_KID.pdf). Roczne sprawozdanie finansowe subfunduszu dostępne jest w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: [https://superfund.pl/files/Superfund\\_FIO\\_Portfelowy\\_Spokojna\\_inwestycja\\_Roczne\\_2023.zip](https://superfund.pl/files/Superfund_FIO_Portfelowy_Spokojna_inwestycja_Roczne_2023.zip). 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 wahaniami i nie jest w żaden sposób gwarantowana. Towarzystwo zachęca do zapoznania się ze szczegółowymi informacjami finansowymi oraz prawami, które zawarte zostały w prospekcie informacyjnym funduszu.

**Benchmark** - punkt odniesienia dla oceny stóp zwrotu danego subfunduszu, biorący pod uwagę specyfikę jego polityki inwestycyjnej. **Alfa** - wskaźnik informujący o tym, o ile lepsze od benchmarku, w danym okresie, były wyniki funduszu. Dodatnia alfa wskazuje na przewagę funduszu nad benchmarkiem w badanym okresie. **Beta** - wskaźnik informujący o tym, czy zmienność funduszu jest większa, czy mniejsza od zmienności benchmarku. Fundusz z betą niższą od 1 charakteryzuje się mniejszą zmiennością, z kolei beta większe niż 1 oznacza, że fundusz jest bardziej zmienny niż benchmark. **R2** - jest to miara dopasowania danych. Wskaźnik ten mierzy w jakim zakresie wynik funduszu kierowany jest przez benchmark. R2 równe 0,5 oznacza, że 50% historycznego zachowania funduszu przypisywane jest benchmarkowi. **Tracking error** - oczekiwane maksymalne odchylenie standardowe zysków funduszu od benchmarku. **Odchylenie standardowe** - informuje jak roczne zwroty z funduszu mogą różnić się od średniego rocznego zwrotu w długim okresie. Im większe odchylenie standardowe, tym większa zmienność funduszu. **IR** - (Information Ratio) to miara efektywności zarządzania. Wyraża ona relację oczekiwanej dodatkowej stopy zwrotu do ryzyka, mierzonego odchyleniem standardowym dodatkowych stóp zwrotu, które to miary są związane z ocenianym funduszem. Wskaźnik o wartości z przedziału 0,50-0,75 uważa się za dobry, 0,76-1,00 za bardzo dobry, a powyżej 1 za wyjątkowo dobry. **Wskaźnik Sharpe'a** - jest miarą oceny ryzyka inwestycji. Stanowi on relację przeciętnej dodatkowej stopy zwrotu do odchylenia standardowego dodatkowej stopy zwrotu będące pochodną ryzyka całkowitego. Dodatkowa stopa zwrotu jest to nadwyżka zysku jaką daje dany fundusz ponad stopę wolną od ryzyka. Wskaźnik ten pozwala wybrać fundusz o najwyższej stopie zwrotu przy minimalnym ryzyku - dodatnia wartość wskaźnika. Jeżeli wskaźnik jest ujemny wówczas świadczy to, że zysk z funduszu jest niższy niż rynkowa stopa wolna od ryzyka.

