

Skarbiec - Globalni Liderzy Wzrostu FIZ

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Skarbiec Globalni Liderzy Wzrostu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

Twórca PRIIP: SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (00-609), al. Armii Ludowej 26 („Towarzystwo”)

Identyfikator krajowy (KNF): PLFIZ000732

Seria certyfikatów: 2

Strona internetowa: www.skarbiec.pl

Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer telefonu: (+48 22) 521 31 99, fax. (+48 22) 521 30 80, adres poczty elektronicznej: kontakt@skarbiec.com.pl.

Za nadzorowanie SKARBIEC TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. SKARBIEC TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 14-08-2025

Co to za produkt?

Rodzaj: Fundusz jest funduszem inwestycyjnym zamkniętym utworzonym i działającym na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Fundusz posiada osobowość prawną. Fundusz jest funduszem inwestycyjnym zamkniętym, który nie jest publicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym, emitującym wyłącznie certyfikaty, które będą oferowane w drodze oferty publicznej, która nie wymaga sporządzenia prospektu na podstawie art. 1 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 14 czerwca 2017r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE. Certyfikaty Inwestycyjne nie będą dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu.

Okres: Fundusz jest utworzony na czas nieograniczony. Towarzystwo może rozwiązać Fundusz wyłącznie w przypadkach określonych w Ustawie oraz w przypadku, w którym wartość aktywów netto Funduszu w co najmniej dwóch następujących po sobie dniach wyceny będzie się utrzymywać poniżej kwoty 10 mln zł.

Cele: Celem Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Co najmniej 80% wartości aktywów netto Funduszu będzie lokowane w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe emitowane przez spółki publiczne będące przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym w państwie należącym do OECD spełniające co najmniej jedno z kryteriów wzrostu: działających w branżach o wyróżniających się perspektywach wzrostu, mających potencjał silniejszego wzrostu przychodów oraz zysków w porównaniu do średniej z własnej branży oraz do szerokiego rynku, generujących zwroty na zainwestowanym kapitale oraz przepływy pieniężne pozwalające na finansowanie rozwoju oraz wykazujących się średniorocznym tempem wzrostu (CAGR, ang. Compound Annual Growth) na przestrzeni ostatnich 3 lat kalendarzowych lub 36 miesięcy na poziomie co najmniej 10%. Do tego limitu wlicza się także lokaty w instrumenty udziałowe spółek należących do co najmniej jednego powszechnie uznawanego globalnego indeksu akcyjnego spółek typu "Growth". Ekspozycja netto na rynek akcji zbudowana jest poprzez bezpośrednie inwestycje w instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne (80%-120%

wartości aktywów netto).

Fundusz nie stosuje benchmarku.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest dedykowany dla inwestorów posiadających wiedzę i doświadczenie w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego, w tym funduszy inwestycyjnych zamkniętych, którzy chcą zainwestować nadwyżki finansowe w produkt inwestycyjny charakteryzujący się możliwością ponadprzeciętnego zwrotu z inwestycji, liczących się jednocześnie z możliwością utraty całości lub części zainwestowanych środków. Docelowy inwestor powinien być zainteresowany przede wszystkim ekspozycją na udziałowe papiery wartościowe na rynkach zagranicznych oraz posiadać horyzont inwestycyjny nie krótszy niż 5 lat.

Fundusz adresowany jest zarówno do inwestorów posiadających jak i nieposiadających wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania.

Ryzyko: Z inwestycją w Fundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z faktu, że koniunktura na rynku akcji może podlegać znaczącym wahaniom, a jej niekorzystne zmiany wobec pozycji zajętych przez Fundusz mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. Równocześnie inwestycja w Fundusz obarczona jest ryzykiem kredytowym związanym z możliwym brakiem wypłacalności emitentów instrumentów dłużnych lub z możliwością niewywiązywania się ze swoich zobowiązań przez kontrahentów, z którymi Fundusz będzie zawierał umowy pożyczki papierów wartościowych.

Możliwość dokonywania wypłat z Funduszu: Fundusz na żądanie Inwestora wykupuje certyfikaty inwestycyjne. Proces ten odbywa się 2 razy w miesiącu. Szczegółowe informacje w tym zakresie zawarto w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.

Depozytariusz: Depozytariuszem Funduszu jest Investment Funds Depositary Services Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Dywidendy: Fundusz nie wypłaca dywidend, a wszelkie dochody Funduszu są reinwestowane.

Informacje dodatkowe: Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym sprawozdania finansowe lub wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasifikowaliśmy ten produkt jako 6 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność Skarbiec - Globalni Liderzy Wzrostu FIZ do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Funduszu, które nie są odpowiednio

uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko płynności Ograniczona płynność instrumentów finansowych związana z niskimi obrotami na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót, może negatywnie wpływać na wartość aktywów Funduszu.

Ryzyko kontrahenta Istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązywania się kontrpartnerek Funduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Fundusz umów, co może prowadzić do spadku aktywów Funduszu.

Ryzyko operacyjne Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Fundusz instrumentów pochodnych W związku z tym, że Fundusz może nabywać instrumenty pochodne, pojawiają się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na instrumencie pochodnym nie zrekomensują strat na aktywach zabezpieczającym.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk znajdują się w warunkach emisji Funduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne związane z przyjętą polityką inwestycyjną Funduszu.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2021 i lipcem 2025. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2019 i wrześniem 2024. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między lutym 2016 i lutym 2021.

Zalecany okres utrzymywania: **5 lat**
Przykładowa inwestycja: **50 000 PLN**

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
Minimum	W tym Funduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 870 PLN	1 320 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-90,3%	-51,7%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	14 640 PLN	25 100 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-70,7%	-12,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 490 PLN	46 870 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,0%	-1,3%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	92 870 PLN	167 890 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	85,7%	27,4%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

W przypadku wyjścia z inwestycji w okresie pierwszych trzech miesięcy możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

Co się stanie, jeśli Towarzystwo nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz oraz Towarzystwo nie są objęte systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, uczestnik Funduszu musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości wpłaconych środków.

Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Funduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania Fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
Całkowite koszty	8 967 PLN	40 171 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	17,9%	12,8%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji, prognozowany średni roczny zwrot wynosi 12,0% przed uwzględnieniem kosztów i -0,8% po uwzględnieniu kosztów.

Skarbiec TFI SA pobiera opłatę zmienną za wyniki w przypadku osiągnięcia w danym roku wyniku lepszego niż benchmark, który stanowi indeks MSCI World. W takiej sytuacji opłata zmienna wynosi 20% wzrostu wartości certyfikatu inwestycyjnego.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu funduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 4,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	2 000 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Funduszu.	960 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	6,88% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	3 439 PLN
Koszty transakcji	0,73% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Funduszu.	363 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	4,41% wartości twojej inwestycji rocznie. Podana wartość to średnia z rzeczywistej wartości wynagrodzenia zmiennego, jakie zostało pobrane w 2024r oraz symulacji rocznych wartości wynagrodzenia zmiennego, jakie zostałyby naliczone w latach 2020-2023 w przypadku zastosowania obecnie obowiązującego modelu naliczania oraz benchmarku	2 205 PLN

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Ze względu na zasady polityki inwestycyjnej Funduszu oraz określone w statucie kryteria doboru lokat, minimalny zalecany okres inwestycji to 5 lat. Wyjście z inwestycji przed upływem zalecanego okresu może wiązać się z niższym zwrotem. Fundusz dokonuje wykupu certyfikatów inwestycyjnych na żądanie Inwestora. Wykup certyfikatów następuje 2 razy w miesiącu. Jest to każdy ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, na który przypada zwyczajna sesja na GPW w Warszawie oraz każdy 15 dzień miesiąca kalendarzowego, na który przypada zwyczajna sesja na GPW w Warszawie, a w przypadku braku tego dnia zwyczajnej sesji na GPW w Warszawie, następny dzień, na który przypada zwyczajna sesja na GPW w Warszawie.

Żądanie wykupu należy złożyć:

- dla serii od 001 do 043 w Towarzystwie lub innym wskazanym miejscu nie później niż na dziesięć dni przed Dniem Wykupu,
- dla serii od A do ZE w Towarzystwie lub innym wskazanym miejscu nie później niż na cztery dni sesyjne przed Dniem Wykupu,
- dla serii od 044 oraz ZF na u pośrednika wykupu nie wcześniej niż w dniu następującym po upływie terminu składania żądań wykupienia certyfikatów inwestycyjnych w ramach poprzedniego Dnia Wykupu i nie później niż na 7 dni roboczych przed Dniem Wykupu.

Środki pieniężne z tytułu wykupienia certyfikatów inwestycyjnych wypłacane są przez Fundusz niezwłocznie ale:

- dla serii od 001 i A do serii 043 i ZE nie później niż w ciągu 4 dni sesyjnych po Dniu Wykupu poprzez przekazanie na rachunek bankowy wskazany przez uczestnika,
- dla serii od 044 i ZF nie później niż 14 dni po Dniu Wykupu poprzez przekazanie do dyspozycji KDPW kwoty środków pieniężnych przeznaczonych do wypłaty z tytułu wykupienia certyfikatów inwestycyjnych. Środki pieniężne z tytułu wykupienia tych certyfikatów inwestycyjnych wypłacane są u pośrednika wykupu, z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji KDPW.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi związane z działalnością Towarzystwa, Funduszu lub podmiotu pośredniczącego mogą być składane:

1) w formie pisemnej:

- a) osobiście w Towarzystwie lub w placówce podmiotu pośredniczącego w zbywaniu i odkupywaniu certyfikatów inwestycyjnych Funduszu,
- b) przesyłką pocztową, kurierską lub inną na adres Skarbiec TFI S.A. Al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa

2) ustnie:

- a) telefonicznie na numery Infolinii: +48 22 588 18 43,
- b) osobiście do protokołu w Towarzystwie lub w placówce podmiotu przyjmującego zapisy na certyfikaty inwestycyjne Funduszu.

3) w formie elektronicznej:

- a) pocztą elektroniczną na adres: reklamacje@skarbiec.com.pl.
- b) za pośrednictwem systemów transakcyjnych podmiotów przyjmujących zapisy na certyfikaty inwestycyjne, o ile posiadają taką funkcjonalność.

Skarga może zostać złożona przez uczestnika lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej i może być złożone wraz ze skargą lub w czasie jej rozpatrywania. Skargi w związku z działalnością prowadzoną przez Towarzystwo, Fundusz lub podmiot działający na rzecz Funduszu składane są bezpłatnie. Szczegółowe informacje na temat sposobu składania skarg znajdują się na stronie www.skarbiec.pl

Inne istotne informacje

Wymagane prawem informacje dotyczące Funduszu, w tym o czynnikach ryzyka inwestycyjnego, znajdują się w warunkach emisji Funduszu oraz statucie Funduszu, dostępnych w siedzibie Towarzystwa oraz w sieci sprzedaży.

Na naszej stronie internetowej znajdują się również comiesięczne informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu.