

**INFORMACJA DLA KLIENTA ALTERNATYWNEGO FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO****SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty  
(SKARBIEC PPK SFIO)**

z wydzielonymi subfunduszami:

**Subfundusz SKARBIEC PPK 2025**

**Subfundusz SKARBIEC PPK 2030**

**Subfundusz SKARBIEC PPK 2035**

**Subfundusz SKARBIEC PPK 2040**

**Subfundusz SKARBIEC PPK 2045**

**Subfundusz SKARBIEC PPK 2050**

**Subfundusz SKARBIEC PPK 2055**

**Subfundusz SKARBIEC PPK 2060**

(„Subfundusze”)

Niniejszy dokument („**Informacja dla Klienta**”) został sporządzony na podstawie art. 222a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („**Ustawa**”).

Dla funduszu SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („**Fundusz**”) sporządzany został prospekt informacyjny na podstawie art. 220 Ustawy. Zgodnie z art. 220a ust. 6 Ustawy, informacje zawarte w Informacji dla Klienta stanowią uzupełnienie Prospektu Informacyjnego i obejmują informacje wymagane na podstawie Ustawy wyłącznie w zakresie, w jakim nie są one udostępnione w treści Prospektu Informacyjnego. Prospekt Informacyjny został udostępniony na stronie internetowej SKARBIEC Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl), jak również jest udostępniany w siedzibie Towarzystwa.

Określenia użyte w niniejszym dokumencie pisane z wielkiej litery mają znaczenie, jakie nadaje im Prospekt Informacyjny Funduszu.

Data i miejsce sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego Informacji dla Klienta: 27 maja 2019 r.

**1. Firma (nazwa), siedziba i adres funduszu.**

SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Fundusz może używać nazwy skróconej SKARBIEC PPK SFIO.

Siedziba i adres Funduszu wskazane są w Rozdziale II pkt 1 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

**2. Firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu, który zarządza Funduszem, a także Depozytariusza, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych oraz innych podmiotów świadczących usługi na rzecz Funduszu, z opisem ich obowiązków oraz praw uczestnika Funduszu**

Firma (nazwa), siedziba i adres:

- 1) podmiotu, który zarządza Funduszem (Towarzystwa) – wskazane są w Rozdziale II pkt 1 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

## **Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty**

Towarzystwo tworzy Fundusz, zarządza nim i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi. Towarzystwo odpowiada wobec Uczestników za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swoich obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków jest spowodowane okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi. Za szkody z przyczyn, o których mowa w zdaniu poprzednim Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.

- 2) Depozytariusza – wskazane są w Rozdziale IV pkt 1 Prospektu Informacyjnego Funduszu.
- 3) Opis obowiązków Depozytariusza wskazany jest w Rozdziale V pkt 3 i pkt 4 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

Szczegółowy opis praw uczestnika Funduszu wskazany jest w Rozdziale III Prospektu Informacyjnego Funduszu.

### **3. Opis przedmiotu działalności Funduszu, w tym jego celu inwestycyjnego i polityki inwestycyjnej oraz strategii inwestycyjnych, w szczególności opis rodzajów aktywów, w które może inwestować, technik, które może stosować, rodzajów ryzyka związanego z inwestycją, ograniczeń inwestycyjnych, okoliczności, w których może korzystać z dźwigni finansowej, dozwolonych rodzajów i źródeł dźwigni finansowej oraz ryzyka i ograniczeń związanych z jej stosowaniem, ustaleń dotyczących zabezpieczeń i ich ponownego wykorzystania, a także maksymalnego poziomu dźwigni finansowej, jaki może być stosowany**

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej każdego z subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu, w tym cel inwestycyjny, przedmiot oraz zasady dywersyfikacji lokat, kryteria doboru lokat, ograniczenia inwestycyjne oraz warunki zawierania umów mających za przedmiot instrumenty pochodne wskazane zostały w Rozdziale III Prospektu Informacyjnego Funduszu, w częściach dotyczących danego subfunduszu.

Ryzyka związane z zawieraniem umów mających za przedmiot instrumenty pochodne wskazane zostały w Rozdziale III Prospektu Informacyjnego Funduszu, w częściach dotyczących danego subfunduszu.

### **4. Opis procedur, na podstawie których Fundusz może zmienić strategię lub politykę inwestycyjną**

Towarzystwo ma prawo podjąć decyzję o zmianie Statutu w zakresie prowadzonej przez Fundusz polityki inwestycyjnej. Zmiana Statutu ogłaszana jest przez Towarzystwo na stronie internetowej [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl). Zmiana Statutu, która dotyczy zasad polityki inwestycyjnej Funduszu, wchodzi w życie w terminie 3 miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia o zmianie Statutu. W określonych Ustawą przypadkach, zmiana Statutu może wymagać zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Uczestnicy nie mają wpływu na decyzję Towarzystwa o zmianie postanowień Statutu w zakresie polityki inwestycyjnej.

### **5. Opis podstawowych skutków prawnych dokonania inwestycji dla uczestnika Funduszu.**

W wyniku dokonanej inwestycji, uczestnik Funduszu nabywa Jednostki Uczestnictwa, które stanowią prawo majątkowe określone w Statucie i Ustawie. Jednostka Uczestnictwa uprawnia uczestnika do udziału w aktywach netto Subfunduszu proporcjonalnie do liczby posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu.

Opis skutków dokonania inwestycji, w tym praw uczestnika Funduszu wskazany jest w Rozdziale III Prospektu Informacyjnego Funduszu.

### **6. Opis sposobu, w jaki Towarzystwo spełnia wymogi dotyczące zwiększenia kapitału własnego albo zawarcia umowy ubezpieczenia w związku z odpowiedzialnością z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem**

## **Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty**

Zgodnie z art. 50 Ustawy, Towarzystwo utrzymuje kapitały własne na poziomie wymaganym przepisami prawa, w tym utrzymuje i zwiększa kapitał własny o kwotę dodatkową - odpowiednio do ryzyka roszczeń wobec Towarzystwa z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania jego obowiązków związanych z zarządzaniem Funduszem.

Towarzystwo nie zawarło umowy ubezpieczenia w związku z odpowiedzialnością z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem.

**7. Informacja o powierzeniu przez Towarzystwo wykonywania czynności w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym lub ryzykiem oraz o powierzeniu przez depozytariusza wykonywania czynności w zakresie przechowywania aktywów, ze wskazaniem podmiotów, którym zostało powierzone wykonywanie czynności, a także opisem tych czynności oraz opisem konfliktów interesów, które mogą wynikać z przekazania ich wykonywania.**

Towarzystwo nie zleciło zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu, ani nie powierzyło wykonywania czynności w zakresie zarządzania ryzykiem.

Depozytariusz nie zawarł żadnych umów powierzenia przechowywania aktywów Funduszu.

**8. Informacja o zakresie odpowiedzialności depozytariusza oraz okolicznościach umożliwiających zwolnienie się przez niego z tej odpowiedzialności lub powodujących zmianę zakresu tej odpowiedzialności.**

Depozytariusz odpowiada za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonywaniem obowiązków określonych przepisami Ustawy.

Depozytariusz odpowiada wobec Funduszu za utratę stanowiących aktywa Funduszu papierów wartościowych zapisywanych na rachunkach papierów wartościowych prowadzonych przez Depozytariusza oraz innych aktywów Funduszu, w tym instrumentów finansowych, które nie mogą być zapisane na rachunku papierów wartościowych, a są przechowywane przez Depozytariusza. W przypadku utraty instrumentu finansowego lub innego aktywa Funduszu, o których mowa powyżej Depozytariusz niezwłocznie zwraca Funduszowi taki sam instrument finansowy lub takie samo aktywo albo kwotę odpowiadającą wartości utraconego instrumentu finansowego lub aktywa..

Zgodnie z przepisami Ustawy, odpowiedzialność Depozytariusza w powyższych zakresach, nie może być wyłączona albo ograniczona w umowie o wykonywanie funkcji depozytariusza Funduszu. Depozytariusz może zwolnić się od odpowiedzialności, wyłącznie jeżeli wykaże, że utrata instrumentu finansowego lub aktywa Funduszu nastąpiła z przyczyn od niego niezależnych, w tym w szczególności udowodni, że spełnione zostały wszystkie poniższe warunki:

- 1) zdarzenie, które doprowadziło do utraty instrumentu finansowego, nie stanowiło konsekwencji jakiegokolwiek działania lub zaniechania ze strony Depozytariusza bądź osoby trzeciej, której przekazano zadania związane z utrzymywaniem instrumentów finansowych;
- 2) Depozytariusz racjonalnie nie mógł zapobiec wystąpieniu zdarzenia, które doprowadziło do utraty mimo podjęcia wszelkich środków ostrożności, których zastosowania można oczekiwać od sumiennego depozytariusza zgodnie z powszechną praktyką branżową;
- 3) Depozytariusz nie mógł zapobiec utracie pomimo zachowania rygorystycznej i kompleksowej należytej staranności.

Uczestnicy Funduszu mogą dochodzić roszczeń od Depozytariusza bezpośrednio lub po udzieleniu Towarzystwu pełnomocnictwa za jego pośrednictwem.

**9. Opis metod i zasad wyceny aktywów.**

Metody i zasady dokonywania wyceny aktywów Subfunduszy wskazane zostały w Rozdziale III pkt 12 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

**10. Opis zarządzania płynnością.**

## **Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty**

Zarządzanie płynnością odbywa się na każdym etapie procesu inwestycyjnego, zarówno w momencie doboru lokat do portfela inwestycyjnego Subfunduszy, jak i w momencie podejmowania konkretnych decyzji inwestycyjnych. Proces budowy portfela opiera się na zasadzie wysokiego udziału w aktywach składników o krótkim czasie spieniężenia (wysokiej płynności) oraz na ciągłej analizie jego płynności przy założeniu wybranych zmiennych (np. możliwości zbycia aktywów w określonych przedziałach czasowych w sytuacjach kryzysowych).

### **11. Opis procedur nabywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu**

Opis procedury nabywania Jednostek Uczestnictwa wskazany został w Rozdziale III pkt 7.1 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

### **12. Informacja o stosowaniu tych samych zasad wobec wszystkich uczestników Funduszu albo opis preferencyjnego traktowania poszczególnych uczestników, z uwzględnieniem ich prawnych i gospodarczych powiązań z Funduszem lub z Towarzystwem, jeżeli mają miejsce.**

Fundusz zbywa w Subfunduszach Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii.

Fundusz nie różnicuje praw majątkowych Uczestników posiadających Jednostki Uczestnictwa. Wszyscy uczestnicy posiadających Jednostki Uczestnictwa są traktowani w ten sam, równy sposób.

### **13. Informacja o opłatach i kosztach ponoszonych bezpośrednio lub pośrednio przez uczestników Funduszu oraz maksymalna ich wysokość.**

Fundusz nie może pobierać żadnych opłat, z wyłączeniem opłaty w wysokości nie większej niż 5 zł za trzecie i każde kolejne zlecenie Zamiany złożone przez Uczestnika w danym roku kalendarzowym, której rzeczywista wysokość zostanie określona uchwałą zarządu Towarzystwa i zostanie opublikowana na stronie internetowej Towarzystwa, tj. [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl).

Informacja o kosztach pokrywanych z aktywów Subfunduszu, a także o ich maksymalnej wysokości wskazane zostały w Statucie, który stanowi załącznik do Prospektu Informacyjnego Funduszu.

### **14. Ostatnie sprawozdanie roczne Funduszu albo informacja o miejscu udostępnienia tego sprawozdania.**

Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych 30 kwietnia 2019 r. i dotychczas nie sporządzał sprawozdania finansowego.

Sprawozdania finansowe Funduszu zostaną udostępnione, w siedzibie Towarzystwa, na stronie internetowej [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl) oraz na żądanie Uczestnika.

### **15. Informacja o ostatniej wartości aktywów netto Funduszu, alternatywnej spółki inwestycyjnej albo unijnego AFI lub informacja o ostatniej cenie zbycia i odkupienia jednostki uczestnictwa, cenie certyfikatu inwestycyjnego albo prawa uczestnictwa alternatywnej spółki inwestycyjnej albo unijnego AFI oraz informację o tej wartości lub cenie w ujęciu historycznym albo informację o miejscu udostępnienia tych danych.**

Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych 30 kwietnia 2019 r., w związku z czym nie może przedstawić historycznych informacji o wartości aktywów netto Funduszu.

Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa publikowana jest zgodnie z postanowieniami Rozdziału III pkt 12 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

### **16. Firma (nazwa), siedzibę i adres prime brokera będącego kontrahentem Funduszu oraz podstawowe informacje o sposobie wykonywania świadczonych przez niego usług i zarządzania konfliktami interesów oraz o jego odpowiedzialności.**

Fundusz nie posiada prime brokera będącego jego kontrahentem.

### **17. Wskazanie sposobu i terminu udostępniania informacji, o których mowa w art. 222b Ustawy.**

## **Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty**

Informacje, o których mowa w art. 222b Ustawy będą udostępniane w sposób wskazany w Rozdziale VI pkt 4 Prospektu Informacyjnego Funduszu, najpóźniej w momencie udostępnienia rocznego sprawozdania finansowego Funduszu.

Informacje w zakresie zmian regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania płynnością, zmian maksymalnego poziomu dźwigni finansowej Funduszu, prawie do ponownego wykorzystania zabezpieczeń lub gwarancji udzielonej na podstawie porozumienia dotyczącego dźwigni finansowej będą udostępniane niezwłocznie.

Pozostałe informacje będą udostępniane okresowo, po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Funduszu.