

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Subfundusz Skarbiec - Konserwatywny Plus kategoria A

SKARBIEC Fundusz Inwestycyjny Otwarty
RFi 310

Fundusz zarządzany jest przez Skarbiec TFI S.A. z Grupy Skarbiec

Cele i polityka inwestycyjna

Celem Subfunduszu jest długoterminowy wzrost Wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat środków.

Subfunduszu lokuje nie mniej niż 60% wartości Aktywów Netto Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, mającą siedzibę za granicą, które zostały zaklasyfikowane przez Fundusz do kategorii funduszy (subfunduszy) papierów dłużnych. Subfundusz może lokować do 40% wartości Aktywów Subfunduszu w depozyty bankowe i akcje. Lokaty w akcje mogą być dokonywane wyłącznie w przypadku, gdy nabycie ich nastąpiło w wyniku konwersji instrumentów dłużnych stanowiących lokatę Subfunduszu, z zastrzeżeniem, że nie mogą one stanowić więcej niż 10% wartości Aktywów Subfunduszu.

Wzorcem służącym do oceny efektywności jest wyrażona procentowo zmiana wartości portfela wzorcowego o składzie: 100% Bloomberg Barclays Series-E Poland Govt 1-3 Yr Bond Index.

Jednostki uczestnictwa Subfunduszu podlegają odkupieniu na żądanie inwestora, zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu dokonywane jest w każdym dniu wyceny.

Subfundusz dokonując inwestycji, nabywa i zbywa aktywa w ramach ograniczeń wynikających z celu i polityki inwestycyjnej.

Wszystkie przychody i zyski powiększają wartość aktywów Subfunduszu i są reinwestowane.

Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot Instrumenty Pochodne, w tym Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne. Umowy zawierane w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego będą miały za zadanie jego ograniczenie, natomiast w związku z umowami zawieranymi w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem ryzyko inwestycyjne może ulec zwiększeniu.

Zalecenie: Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu pół roku od rozpoczęcia inwestycji.

Profil ryzyka i zysku



Niższe ryzyko/potencjalnie niższe zyski

Wyższe ryzyko/potencjalnie wyższe zyski

Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu.

Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Najniższa kategoria (wartość wskaźnika syntetycznego równa 1) nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Parametr zmienności Subfunduszu opisuje, jak bardzo zmieniała się wartość jednostki uczestnictwa Subfunduszu.

Wskaźnik klasyfikuje Subfundusz do 2 kategorii - co wskazuje na niskie ryzyko wahań wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu.

Przyjęty wskaźnik wynika z dokonywania przez Subfundusz lokat co najmniej 60% aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, mające siedzibę za granicą, które zostały zaklasyfikowane przez Fundusz do kategorii funduszy (subfunduszy) papierów dłużnych.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe Ryzyko związane z trwałą lub czasową utratą przez emitentów papierów wartościowych zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, obejmujące

również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Ryzyko kredytowe może oddziaływać na Subfundusz również pośrednio, poprzez wpływanie, w określony powyżej sposób, na wartość jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania oraz certyfikatów inwestycyjnych, w związku z lokatami Subfunduszu.

Ryzyko płynności Ryzyko płynności jest związane z ograniczeniem lub brakiem możliwości przeprowadzenia transakcji mającej za przedmiot dany instrument finansowy. Ograniczona płynność może negatywnie wpływać na możliwe do uzyskania ceny sprzedaży lokat, co z kolei może prowadzić do wahań i spadków wartości Jednostek Uczestnictwa. Ryzyko płynności może oddziaływać na Subfundusz również pośrednio, poprzez wpływanie, w określony powyżej sposób, na wartość jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania oraz certyfikatów inwestycyjnych, w związku z lokatami Subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta Istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić spadku aktywów Subfunduszu.

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.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w części dotyczącej Subfunduszu w punkcie opisującym ryzyka inwestycyjne związane z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie	5,50%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem	
Opłata za umorzenie	5,50%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed wypłaceniem środków z inwestycji	
Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	1,09%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłaty za wyniki	Opłata pobrana w 2018 r.: 0,00% 20% od wyniku Subfunduszu ponad benchmark (stopa zwrotu na poziomie WIBID 3M + 2% w skali roku)

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i marketingu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji w Subfundusz.

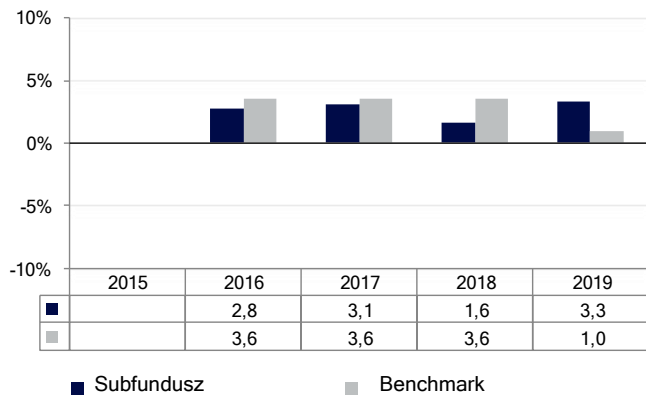
Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat za nabycie i opłat za umorzenie od doradcy finansowego, dystrybutora lub w Skarbiec TFI S.A. Rzeczywiście pobrane opłaty za nabycie i umorzenie mogą być niższe.

Podana wysokość rocznych opłat bieżących opiera się na wydatkach roku finansowego zakończonego w grudniu 2018 r. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

W przypadku konwersji/zamiany pobierana jest różnica pomiędzy opłatami w Funduszu/Subfunduszu docelowym a Subfunduszem źródłowym.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w części dotyczącej Subfunduszu w punkcie opisującym wysokość opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wykres wskazuje wynik Subfunduszu z uwzględnieniem opłat bieżących. Podczas obliczeń pominięte zostały opłaty za nabycie.

Subfundusz został utworzony w 2015 r. 2 listopada 2018 r. a następnie 1 lutego 2019 r. Subfundusz zmienił nazwę.

Wyniki osiągnięte w przeszłości prezentowane są w złotych polskich (PLN).

Poziom referencyjny stanowi wyrażona procentowo stopa zwrotu 100% Bloomberg Barclays Series-E Poland Govt 1-3 Yr Bond Index.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem jest mBank S.A.

Dalsze informacje o Funduszu i Subfunduszu oraz o kategoriach Jednostek Uczestnictwa, w tym prospekt informacyjny, roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzone w języku polskim udostępniane są bezpłatnie w Skarbiec TFI S.A. (al. Armii Ludowej 26, Warszawa) oraz na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

Inne praktyczne informacje o Subfunduszu oraz o kategoriach Jednostek Uczestnictwa, w tym informacje o wartości jednostki uczestnictwa można uzyskać na stronie internetowej www.skarbiec.pl, po wysłaniu wiadomości pocztą elektroniczną na adres TFI@skarbiec.com.pl lub pocztą tradycyjną na adres Skarbiec TFI S.A., pod numerem telefonu (+48 22) 588 18 43.

Subfundusz podlega polskim przepisom podatkowym, co może mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową inwestora. Skarbiec TFI S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Funduszu.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów opisują Subfundusz Skarbiec - Konserwatywny Plus. Subfundusz jest wydzielony w ramach SKARBIEC Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporządzane dla Skarbiec FIO. Dla Subfunduszu sporządzane są jednostkowe sprawozdania finansowe.

Aktywa i pasywa każdego z subfunduszy Funduszu są rozdzielone, co oznacza, że aktywa Subfunduszu nie pokrywają roszczeń osób trzecich wobec innych subfunduszy Funduszu.

Inwestor ma prawo zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu, z zastrzeżeniem spełnienia wymogów dotyczących minimalnych kwot nabycia. Informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Aktualna Polityka Wynagrodzeń w TFI dostępna jest na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

Fundusz działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, prowadzi działalność w Polsce i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Spółka Skarbiec TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 19 lutego 2020 r.