

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 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 stabilny długoterminowy wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych w Instrumenty Rynku Pieniężnego, papiery wartościowe i depozyty, z zachowaniem zasad minimalizacji ryzyka.

Do 100% wartości Aktywów mogą stanowić instrumenty dłużne emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, przez jednostkę samorządu terytorialnego, Państwo członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego Państwa członkowskiego, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno Państwo członkowskie. Subfundusz może lokować do 50% wartości Aktywów w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa oraz instytucje finansowe.

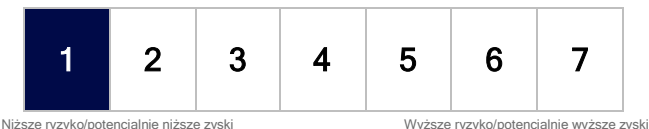
Jednostki uczestnictwa Subfunduszu podlegają odkupieniu na żądanie inwestora, zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu dokonywane jest w każdym dniu wyceny.

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji jest portfel składający się w 100% z indeksu Bloomberg Barclays Series-E Poland Govt 1-3 Yr Bond Index, pomniejszony o procentowo wyrażony koszt wynagrodzenia stałego Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem. Wzorec stanowi punkt odniesienia, względem którego dokonuje się pomiaru wyników Subfunduszu.

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

Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot 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.

Profil ryzyka i zysku



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.

Fundusze z 1 kategorii charakteryzowały się w przeszłości niską wartością parametru zmienności. Parametr zmienności Subfunduszu opisuje, jak bardzo zmieniała się w przeszłości wartość jednostki uczestnictwa Subfunduszu. Na podstawie ostatnich obserwacji zmienności wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu uznano, że Subfundusz należy do 1 kategorii. Inwestycja narażona jest więc na ryzyko niskich wahań wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu.

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. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego

emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Pogorszenie się kondycji finansowej emitentów papierów wartościowych lub obniżenie ratingu dla tych papierów lub emitentów może w efekcie prowadzić do spadków wartości Jednostek Uczestnictwa.

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 Subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta

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

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych

W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawiają się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumentach Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywach zabezpieczonym.

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.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Oplata za nabycie	1,00%
Jest to maksymalna kwota, jaka moze zostac pobrana z Panstwa srodkow przed zainwestowaniem	
Oplata za umorzenie	1,00%
Jest to maksymalna kwota, jaka moze zostac pobrana z Panstwa srodkow przed wypaceniem srodkow z inwestycji	
Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciagu roku	
Oplaty biezace	0,96%
Oplaty pobierane z Subfunduszu w okreslonych warunkach szczegolnych	
Oplaty za wyniki	Oplata pobrana w 2018 r.: 0,00% 25% od wyniku Subfunduszu ponad benchmark (100% WIBID 6M, pomniejszony o koszt wynagrodzenia stalego za zarzadzanie Subfunduszem). Okresami rozliczeniowymi sa kalendarzowe okresy kwartalne.

Oplaty ponoszone przez inwestora sluzą pokryciu kosztow dzialania Subfunduszu, w tym kosztow dystrybucji i marketingu. Oplaty te zmniejszaja potencjalny wzrost inwestycji w Subfunduszu.

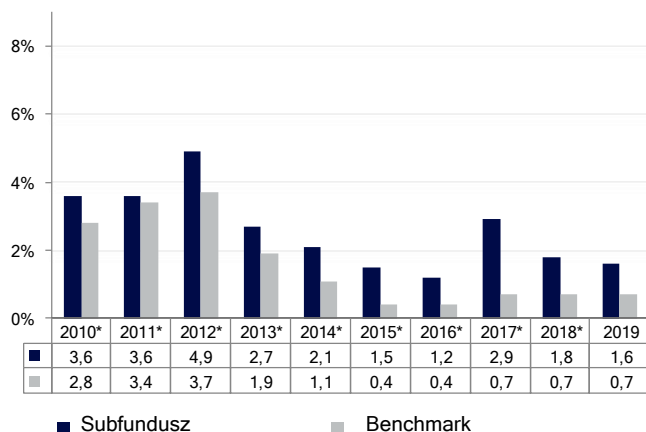
Inwestor moze uzyskac informacje o biezacej wysokosci opłat za nabycie i opłat za umorzenie od doradcy finansowego, dystrybutora lub w Skarbiec TFI S.A. Rzeczywiscie pobrane opłaty za nabycie i umorzenie moga byc nizsze.

Podana wysokosc rocznych opłat biezacych opiera sie na wydatkach roku finansowego zakonczonego w grudniu 2018 r. Wysokosc opłat biezacych moze co roku ulegac zmianie.

W przypadku konwersji/zamiany pobierana jest roznicza pomiedzy opłatami w Funduszu/Subfunduszu docelowym a Subfunduszem zrodlowym.

Szczegolowe informacje dotyczace opłat znajduja sie w prospekcie informacyjnym Funduszu w czesci dotyczacej Subfunduszu w punkcie opisujacym wysokosc opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu.

Wyniki osiagnięte w przeszlosci



* Wyniki osiagnięto w warunkach nie majacych juz zastosowania

Wyniki osiagnięte przez Subfundusz w przeszlosci nie stanowią gwarancji osiagnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłosci.

Wykres wskazuje wynik Subfunduszu z uwzględnieniem opłat biezacych. Podczas obliczeń pominięte zostaly opłaty za nabycie.

Subfundusz powstał w wyniku przekształcenia SKARBIEC-KASA FIO Rynku Pienięznego utworzonego w 1997 r. W dniu 1 marca 2018 r. Subfundusz zmienił politykę inwestycyjną. Dnia 2 listopada 2018 r. a następnie 1 lutego 2019 r. Subfundusz zmienił nazwę.

Wyniki osiagnięte w przeszlosci prezentowane są w złotych polskich (PLN).

Poziom referencyjny stanowi portfel złożony w 100% z indeksu Bloomberg Barclays Series-E Poland Govt 1-3 Yr Bond Index, pomniejszony o procentowo wyrażony koszt wynagrodzenia stalego Towarzystwa za zarzadzanie Subfunduszem.

Od dnia 21 marca 2008 do dnia 12 grudnia 2019 benchmark stanowił 100% z 6 miesięcznego WIBID pomniejszony o procentowo wyrażony koszt wynagrodzenia stalego za zarzadzanie Subfunduszem.

Od 1998 r. do 21 marca 2008 r. benchmark stanowił portfel złożony w 100% z 13-tygodniowych bonów skarbowych, pomniejszony o procentowo wyrażony koszt wynagrodzenia stalego za zarzadzanie.

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, 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. Subfundusz jest wydzielony w ramach SKARBIEC Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporządzane dla Skarbiec FIO.

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.