

Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego

SKARBIEC – TOP Funduszy Stabilnych
Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Niniejszy dokument („Informacji dla Klienta”) został sporządzony na podstawie art. 222a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”) w dniu 2 grudnia 2016 r.

Dla funduszu SKARBIEC – TOP Funduszy Akcji Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („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, jak również jest udostępniany w siedzibie Towarzystwa i sieci Dystrybutorów.

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: 13 listopada 2019 r.

1. Firma (nazwa), siedziba i adres Funduszu

SKARBIEC – TOP Funduszy Stabilnych Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Fundusz może używać skróconej nazwy w brzmieniu SKARBIEC – TOP Funduszy Stabilnych SFIO.

Siedziba i adres Funduszu wskazane są w Rozdziale II pkt 1.2 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 I pkt 1.2 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

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.

Opis obowiązków Depozytariusza wskazany jest w Rozdziale V pkt 3 i pkt 4.2 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

- 3) Agenta Transferowego – wskazane są w Rozdziale V pkt 7.1 Prospektu Informacyjnego Funduszu,

Agent Transferowy to podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników i wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu, obejmujące w szczególności prowadzenie rozliczeń wpłat i wypłat uczestników Funduszu, przygotowywanie i wysyłanie potwierdzeń o zbyciu lub odkupieniu Jednostek Uczestnictwa.

- 4) podmiotów, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa – wskazane są w Rozdziale V pkt 7.2 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

Opis obowiązków podmiotów, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu wskazany jest w Rozdziale V pkt 7.2 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

- 5) podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych – wskazane są w Rozdziale V pkt 7.59 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych to podmiot, do którego obowiązków należy badanie sprawozdań finansowych Funduszu.

- 6) podmiotu, któremu zlecono prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszu – wskazane są w Rozdziale V pkt 7.60 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

Podmiot, któremu zlecono prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszu to podmiot do obowiązków należy prowadzenie ksiąg rachunkowych 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 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 Funduszu.

Ryzyka związane z zawieraniem umów mających za przedmiot instrumenty pochodne wskazane zostały w Rozdziale III Prospektu Informacyjnego Funduszu.

Fundusz nie stosuje dźwigni finansowej.

- 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. 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 Funduszu proporcjonalnie do liczby posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa Funduszu.

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.

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 powierzony 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 instrumentów finansowych stanowiących aktywa Funduszu. 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.

Depozytariusz może zwolnić się od odpowiedzialności, jeżeli wykaże, z uwzględnieniem art. 101 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 231/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE w odniesieniu do zwolnień, ogólnych warunków dotyczących prowadzenia działalności, depozytariuszy, dźwigni finansowej, przejrzystości i nadzoru, że utrata instrumentu finansowego lub aktywa Funduszu nastąpiła z przyczyn od niego niezależnych.

9. Opis metod i zasad wyceny aktywów.

Metody i zasady dokonywania wyceny aktywów Funduszu wskazane zostały w Rozdziale III pkt 13 Prospektu Informacyjnego Funduszu.

10. Opis zarządzania płynnością.

Zarządzanie płynnością odbywa się na każdym etapie procesu inwestycyjnego, zarówno w momencie doboru lokat do portfela inwestycyjnego Funduszu, 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. prognozy nabyć i odkupień jednostek uczestnictwa, 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 5.7 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 różne kategorie Jednostek Uczestnictwa, różniące się w szczególności opłatami obciążającymi Aktywa Funduszu, wysokością wpłat minimalnych, wysokością pobieranych opłat manipulacyjnych.

Kategorie Jednostek Uczestnictwa oznaczane są:

- 1) mBank Stabilny,
- 2) MultiBank Stabilny,
- 3) BRE Private Banking Stabilny,
- 4) SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych,
- 5) Top Stabilny.

Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii reprezentują jednakowe prawa majątkowe, z zastrzeżeniem zdania pierwszego.

Wszyscy uczestnicy posiadający 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.

Informacja o opłatach manipulacyjnych z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa, a także ich maksymalnej wysokości wskazana została w Rozdziale III Prospektu Informacyjnego Funduszu.

Informacja o kosztach pokrywanych z aktywów Funduszu, 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.

Sprawozdania finansowe Funduszu zostaną udostępnione, w siedzibie Towarzystwa, na stronie internetowej 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.

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.

Informacje, o których mowa w art. 222b Ustawy będą udostępniane w sposób wskazany w Rozdziale VI pkt 2 Prospektu Informacyjnego 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.