

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 PPK 2045

SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

RFi 1645

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

Cele i polityka inwestycyjna

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

Fundusz prowadzi politykę inwestycyjną Subfunduszu jako fundusz zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK, czyli fundusz, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Zdefiniowaną Datą Subfunduszu jest 2045 rok.

W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2019 roku) nie mniej niż 60% i nie więcej niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela, nie mniej niż 20% i nie więcej niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfundusz będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie czyli od roku 2045 nie mniej niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

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.

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.

Fundusze z 4 kategorii charakteryzowały się w przeszłości umiarkowaną wartością parametru zmienności. Parametr zmienności Subfunduszu opisuje, jak bardzo zmieniła się w przeszłości wartość jednostki uczestnictwa Subfunduszu. Inwestycja narażona jest więc na ryzyko umiarkowanych wahań wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, 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 uniemożliwiający dokonanie zakupu lub sprzedaży dużego pakietu papierów wartościowych czy instrumentów w krótkim czasie bez znacznego wpływu na cenę, w efekcie ograniczona płynność może negatywnie wpływać na możliwe do uzyskania ceny, co z kolei może prowadzić do wahań i spadków wartości jednostki uczestnictwa.

Subfundusz nie stosuje wzorca do oceny efektywności inwestycji.

W przypadku podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących składników lokat wchodzących w zakres Części Udziałowej i Części Dłużnej Fundusz uwzględnia: ocenę sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta, w tym bieżącego i prognozowanego poziomu stóp procentowych, aktualnego i oczekiwanego poziomu inflacji, ocenę ryzyka kredytowego dotyczącego podmiotów związanych z nabywanymi lokatami, konkurencyjność oprocentowania, płynność dokonywanych lokat, ocenę sytuacji finansowej w stosunku do innych emitentów o tym samym ratingu, ocenę ryzyka wykupu papierów wartościowych, wycena w stosunku do innych papierów wartościowych oraz analizę statystyczną agencji ratingowych.

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.

Zalecenie: Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów urodzonych w latach 1983-1987, którzy oszczędzają z przeznaczeniem środków na cele emerytalne.

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

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 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 Instrumencie Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywie zabezpieczonym.

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	0,00%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem	
Opłata za umorzenie	0,00%
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	0,50%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłaty za wyniki	Opłata pobrana w 2019 r.: 0,00% Nie więcej niż 0,10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku, na zasadach określonych w rozporządzeniu w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych.

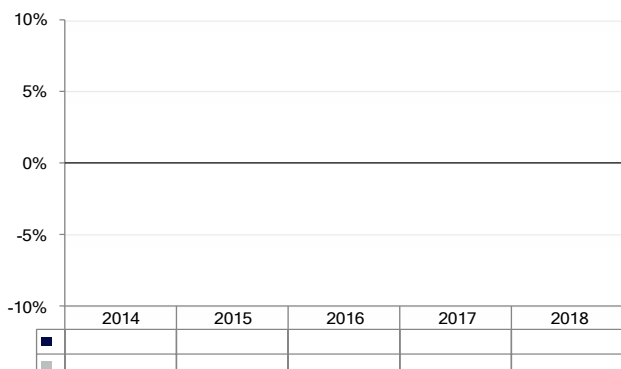
Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny zwrot z inwestycji w Subfunduszu.

Zbycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu docelowym w ramach Zamiany podlega opłacie manipulacyjnej. Maksymalna wysokość opłaty za realizację jednego zlecenia Zamiany wynosi 5,00 (pięć) złotych. Realizacja w danym roku kalendarzowym nie więcej niż dwóch zamian jest bezpłatna.

Podana kwota opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie stawki wynagrodzenia Skarbiec TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

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



Subfundusz nie prowadził działalności inwestycyjnej przez pełny rok obrotowy w związku z czym brakuje dostatecznych danych, aby możliwe było podanie inwestorom rzetelnych wskazań dotyczących historycznych wyników Subfunduszu.

Subfundusz zostanie uruchomiony w dniu zbycia pierwszych jednostek uczestnictwa za wpłaty do PPK.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem jest mBank S.A.

Dalsze informacje o Funduszu i Subfunduszu, 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 PPK 2045. Subfundusz jest wydzielony w ramach SKARBIEC PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporządzane dla SKARBIEC PPK SFIO.

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. Informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym Funduszu.

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

Subfundusz został utworzony w ramach SKARBIEC PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Fundusz podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF).

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 18 grudnia 2019 r.