

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 - SPÓŁEK WZROSTOWYCH 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.

Co najmniej 66% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu będzie lokowane w udziałowe papiery wartościowe, w tym głównie akcje spółek wzrostowych, za które uważa się spółki działające w sektorach/branżach o wyróżniających się perspektywach wzrostu, spółki mające potencjał wzrostu przychodów oraz zysków w porównaniu do średniej z własnej branży oraz do szerokiego rynku oraz spółki generujące zwroty na zainwestowanym kapitale oraz przepływy pieniężne pozwalające na finansowanie ekspansji/rozwoju spółki.

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.

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji jest wyrażona procentowo zmiana wartości portfela wzorcowego o składzie: 100%

MSCI World Growth Index (USD), pomniejszona o procentowo wyrażony koszt wynagrodzenia stałego Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem.

Dopuszcza się także inwestycje realizowane na rynkach zagranicznych i denominowane walutach obcych.

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 może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 2 - 3 lat 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.

Fundusze z 7 kategorii charakteryzowały się w przeszłości wysoką wartością parametru zmienności. Parametr zmienności Subfunduszu opisuje, jak bardzo zmieniała się w przeszłości wartość jednostki uczestnictwa Subfunduszu. Na podstawie obserwacji uznano, że Subfundusz należy do 7 kategorii. Inwestycja narażona jest więc na ryzyko wysokich 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 uniemożliwiają 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.

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 związane z możliwością nabywania przez Subfundusz Instrumentów Pochodnych W związku z tym, że Subfundusz może nabywać Instrumenty Pochodne, pojawią się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na Instrumentach Pochodnym nie zrekompensują strat na aktywach zabezpieczanym.

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.

Inne istotne ryzyka Subfundusz stosuje strategię alokacji Aktywów, która zakłada, że udział części akcyjnej wynosi minimum 66% Aktywów. Oznacza to, że nawet w okresach dekonunktury na rynku akcji w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu będą wchodzić akcje oraz inne instrumenty o wysokim ryzyku inwestycyjnym. Może to prowadzić, wobec utrzymującej się dekonunktury na giełdzie, do wahań i spadków wartości Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu.

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	5,50%
Jest to maksymalna kwota, jaka moze zostac pobrana z Panstwa srodkow przed zainwestowaniem	
Oplata za umorzenie	brak
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	3,65%
Oplaty pobierane z Subfunduszu w okreslonych warunkach szczegolnych	
Oplaty za wyniki	Oplata pobrana w 2019 r.: 3,77% 25% od wyniku Subfunduszu ponad benchmark (100% MSCI World Growth Index (USD), 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.

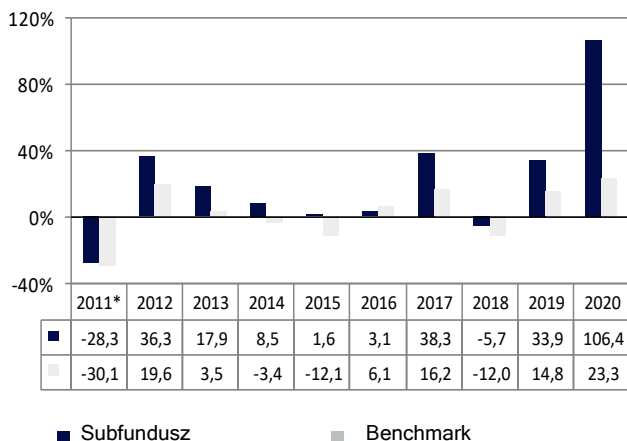
Inwestor moze uzyskac informacje o biezacej wysokosci opłat za nabycie i opłat za umorzenie od doradcy finansowego, dystrybutora lub w Skarbiec TFI S.A. Rzeczywiscie pobrane opłaty za nabycie mogą być nizsze.

Podana wysokosc rocznych opłat biezacych opiera się na wydatkach roku finansowego zakonczonego w grudniu 2019 r. Wysokosc opłat biezacych moze co roku ulegac zmianie.

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

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

Wyniki osiagniete w przeszlosci



* Subfundusz w danym roku posiadal odmienna charakterystyke

Wyniki osiagniete przez Subfundusz w przeszlosci nie stanowią gwarancji osiagniecia identycznych lub podobnych wyników w przyszłosci.

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

Subfundusz SKARBIEC- SPÓLEK WZROSTOWYCH dzialal wczesniej pod nazwa SKARBIEC-SEKTORA NIERUCHOMOŚCI, charakteryzujacego się inną polityką inwestycyjną, który powstal z przekształcenia SKARBIEC - SEKTORA NIERUCHOMOŚCI Funduszu Inwestycyjnego Otwartego dzialajacego od 2007 r.

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

Od 1 kwietnia 2019 r. poziom referencyjny stanowi wyrażona procentowo zmiana wartosci portfela wzorcowego o składzie: 100% MSCI World Growth Index (USD), pomniejszona o procentowo wyrażony koszt wynagrodzenia stalego za zarzadzanie Subfunduszem.

Do dnia 31 marca 2019 r. Subfundusz stosowal odmienny wzorzec sluzacy do oceny efektywnosci inwestycji.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem jest mBank S.A.

Dalsze informacje o Funduszu i Subfunduszu, w tym prospekt informacyjny, roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporzadzone 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 wartosci jednostki uczestnictwa można uzyskac 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 moze miec wpływ na indywidualną sytuację podatkową inwestora.

Skarbiec TFI S.A. moze zostac pociągnięta do odpowiedzialności za kazde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w bład, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub

nieśpójne z odpowiednimi czesciami prospektu informacyjnego Funduszu.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorow opisują Subfundusz SKARBIEC - SPÓLEK WZROSTOWYCH. Subfundusz jest wydzielony w ramach SKARBIEC Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporzadzane dla Skarbiec FIO.

Aktywa i pasywa kazdego 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 spelnienia wymogow dotyczacych minimalnych kwot nabycia. Informacje w tym zakresie można znalezc w prospekcie informacyjnym Funduszu.

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

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

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

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorow są aktualne na dzień 22 lutego 2021 r.