

Skarbiec - Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO)

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: SKARBIEC Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz **Skarbiec -Dłużny Uniwersalny**

Twórca PRIIP: SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (00-609), al. Armii Ludowej 26 („Towarzystwo”)

Identyfikator krajowy (KNF): PLFIO000038

Klasa jednostki: A

Strona internetowa: www.skarbiec.pl

Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer telefonu: (+48 22) 521 31 99, fax. (+48 22) 521 30 80, adres poczty elektronicznej: kontakt@skarbiec.com.pl.

Za nadzorowanie SKARBIEC TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. SKARBIEC TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 30-07-2024

Co to za produkt?

Rodzaj: Subfundusz jest subfunduszem wydzielonym w ramach Skarbiec FIO, który jest funduszem inwestycyjnym otwartym utworzonym i działającym na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej.

Okres: Subfundusz jest utworzony na czas nieograniczony. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu wyłącznie w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z przesłanek:

1) w przypadku spadku wartości aktywów netto Subfunduszu poniżej kwoty 10 000 000 zł,

2) w przypadku, gdy w dwóch kolejnych miesiącach kalendarzowych wynagrodzenie otrzymywane przez Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem nie pozwoli na pokrywanie kosztów działalności tego Subfunduszu.

Cele: Celem Subfunduszu jest stabilny długoterminowy wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego. Co najmniej 60% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu stanowią lokaty w dłużne papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego, przy czym w każdą z powyżej wskazanych kategorii lokat Subfundusz może lokować od 0 do 100% Aktywów.

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji jest wyrażona procentowo zmiana wartości indeksu 100% Bloomberg Series-E Poland Govt All > 1 Yr Bond Index, jednak celem Subfunduszu nie jest odwzorowanie zmian tego indeksu.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz jest rekomendowany inwestorom, którzy cenią bezpieczeństwo lokaty, akceptują niskie do umiarkowanego ryzyko inwestycyjne oraz oczekują rentowności inwestycji przewyższającej rentowność lokat bankowych, klasycznych funduszy rynku pieniężnego oraz funduszy gotówkowych (o średnim duration portfela inwestycyjnego poniżej jednego roku), a także przewyższającej rentowność bezpiecznych funduszy obligacji (funduszy o niskim modelowym duration i o niskim ryzyku kredytowym). Z uwagi na fakt, że Subfundusz w swoim portfelu inwestycyjnym może posiadać dłużne papiery wartościowe o terminie zapadalności dłuższym niż rok, jak i o terminie zapadalności krótszym niż rok, jest on obarczony niską do umiarkowanej zmiennością wartości jednostki uczestnictwa (wyższą niż w przypadku bezpiecznych funduszy obligacji, choć znacznie niższą niż w przypadku funduszy stabilnego wzrostu). Zmienność

ta objawia się możliwością wystąpienia niskich do umiarkowanych spadków wartości jednostki uczestnictwa. W związku z tym zalecany horyzont inwestycyjny jest dłuższy niż w przypadku bezpiecznych funduszy obligacyjnych i wynosi 3 lata. Subfundusz adresowany jest zarówno do inwestorów posiadających jak i nieposiadających wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania.

Ryzyko: Z inwestycją w Subfundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z faktu inwestowania przez Subfundusz większości swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe, w tym dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, z czym wiążą się określone kategorie ryzyka charakterystyczne dla danego rodzaju papierów wartościowych. Ceny papierów wartościowych i innych instrumentów na giełdzie lub rynku, na którym są notowane, w większym lub mniejszym stopniu podlegają zmianom w zależności od ogólnej sytuacji na rynku, czyli od stanu koniunktury giełdowej. Pogorszenie się koniunktury giełdowej może prowadzić do spadku cen większości notowanych papierów wartościowych i instrumentów finansowych, co z kolei może wpływać na spadki wartości jednostek uczestnictwa.

Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu oraz zamiany jednostek: Jednostki uczestnictwa Subfunduszu podlegają odkupieniu na żądanie inwestora, zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu dokonywane jest w każdym dniu wyceny. Szczegółowe informacje w tym zakresie zawarto w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.

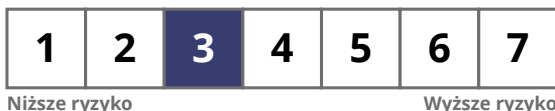
Depozytariusz: Depozytariuszem Funduszu jest mBank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Dywidendy: Fundusz nie wypłaca dywidend, a wszelkie dochody Funduszu są reinwestowane.

Informacje dodatkowe: Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym sprawozdania finansowe lub wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

Aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy co oznacza, iż przychody i zobowiązania jednego subfunduszu nie wpływają na sytuację majątkową uczestników pozostałych subfunduszy.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność

Skarbiec - Dłużny Uniwersalny (Skarbiec FIO) do wypłacenia Ci pieniędzy.

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, może negatywnie wpływać na wartość aktywów Subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta Istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerek 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 instrumencie pochodnym nie zrekompensują strat na aktywie zabezpieczanym.

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.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2019 i październikiem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 2014 i grudniem 2017.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między styczniem 2018 i styczniem 2021.

Zalecany okres utrzymywania: **3 lata**

Przykładowa inwestycja: **50 000 PLN**

| Scenariusze | | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Minimum | W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków. | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 36 510 PLN -27,0% | 37 000 PLN -9,5% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 40 590 PLN -18,8% | 40 580 PLN -6,7% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 50 400 PLN 0,8% | 51 880 PLN 1,2% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 58 530 PLN 17,1% | 56 340 PLN 4,1% |

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Co się stanie, jeśli Towarzystwo nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz oraz Towarzystwo nie są objęte systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, uczestnik Funduszu musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości wpłaconych środków.

Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie 0%

- w pozostałych okresach utrzymywania Subfundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym

- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

| | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach |
|--|--|--|
| Całkowite koszty | 2 555 PLN | 7 254 PLN |
| Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*) | 5,1% | 4,5% |

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji, prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

Benchmarkiem służącym do naliczenia wynagrodzenia zmiennego jest 100% Bloomberg Series-E Poland Govt All > 1 Yr Bond Index. Skarbiec TFI SA pobiera opłatę zmienną za wyniki w wysokości maksymalnie 20% nadwyżki ponad benchmark w skali roku. Okresami rozliczeniowymi są kalendarzowe okresy roczne.

Opłata może być pobrana również w sytuacji osiągnięcia w danym roku ujemnej stopy zwrotu, o ile jest ona wyższa niż stopa zwrotu benchmarku.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu funduszu wyniesie w tym okresie 0%.

| Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu) | | |
|--|---|-----------|
| Koszty wejścia | Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 1,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie. | 500 PLN |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu. | 0 PLN |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku) | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 1,89% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu. | 945 PLN |
| Koszty transakcji | 2,22% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Subfunduszu. | 1 110 PLN |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | 0,00% wartości twojej inwestycji rocznie. Podana wartość stanowi symulację średniej rocznej wartości wynagrodzenia zmiennego, jakie zostałyby naliczone w latach 2018-2022 w przypadku zastosowania obecnie obowiązującego modelu naliczania oraz benchmarku. | 0 PLN |

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Ze względu na zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu oraz określone w statucie kryteria doboru lokat, Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 lat od rozpoczęcia inwestycji. Wyjście z inwestycji przed upływem zalecanego okresu może wiązać się z niższym zwrotem. Subfundusz dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa na żądanie uczestnika w każdym dniu wyceny. Odkupienie jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie 7 dni po zgłoszeniu żądania ich odkupienia. Wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa następuje niezwłocznie po ich odkupieniu. Uczestnik jest również uprawniony do dokonania konwersji tj.: zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego funduszu/subfunduszu zarządzanego przez Towarzystwo. Konwersja skutkuje nabyciem jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu docelowego po umorzeniu jednostek uczestnictwa subfunduszu źródłowego oraz wpłynięciu środków pieniężnych z tytułu umorzenia na rachunek funduszu/subfunduszu docelowego.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi związane z działalnością Towarzystwa, Funduszu lub podmiotu pośredniczącego mogą być składane:

- 1) w formie pisemnej:
 - a) osobiście w Towarzystwie lub w placówce podmiotu pośredniczącego w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Subfunduszu,
 - b) przesyłką pocztową, kurierską lub inną na adres Skarbiec TFI S.A. Al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa
- 2) ustnie:
 - a) telefonicznie na numery Infolinii: +48 22 588 18 43,
 - b) osobiście do protokołu w Towarzystwie lub w placówce podmiotu pośredniczącego w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
- 3) w formie elektronicznej:
 - a) pocztą elektroniczną na adres: reklamacje@skarbiec.com.pl.
 - b) za pośrednictwem systemów transakcyjnych podmiotów pośredniczących w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Subfunduszu, o ile posiadają taką funkcjonalność.

Skarga może zostać złożona przez uczestnika lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej i może być złożone wraz ze skargą lub w czasie jej rozpatrywania. Skargi w związku z działalnością prowadzoną przez Towarzystwo, Fundusz lub podmiot działający na rzecz Funduszu składane są bezpłatnie. Szczegółowe informacje na temat sposobu składania skarg znajdują się na stronie www.skarbiec.pl

Inne istotne informacje

Wymagane prawem informacje dotyczące Funduszu, w tym o czynnikach ryzyka inwestycyjnego, znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu oraz statucie Funduszu, dostępnych w siedzibie Towarzystwa, na stronie www.skarbiec.pl oraz w sieci sprzedaży.

Na naszej stronie internetowej znajdują się również comiesięczne informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu.