

Skarbiec Konserwatywny

Kategoria A



fundusz dłużny - inwestycje
w krótkie i bezpieczne dłużne
papiery wartościowe



bardzo **wysoka płynność**
i **bezpieczeństwo**



bezpieczna przystań na czas
wysokiej zmienności
na rynkach

- Dla inwestora, którzy ceni sobie bezpieczeństwo lokaty oraz akceptuje jedynie niskie ryzyko inwestycyjne
- Oczekuje realnej ochrony wartości aktywów
- Jest zainteresowany inwestycją o wysokiej płynności
- Potrzebuje szybkiego dostępu do lokowanych środków
- Interesuje go lokowanie środków w krótkoterminowe papiery dłużne i instrumenty rynku dłużnego
- Rekomendowany osobom mającym co najmniej roczny horyzont inwestycyjny.



Skarbiec na rynku TFI
w Polsce od 1997



48 nagród
i wyróżnień



Okolo 97 tysięcy
aktywnych klientów



Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem emisyjnym Skarbiec FIO oraz z kluczowymi informacjami dla inwestora.

Istotne informacje

Wielkość subfunduszu

307 mln PLN

Wartość jednostki uczestnictwa

372,9 PLN

Opłata stała za zarządzanie

0,9%

Benchmark

Bloomberg Series-E Poland Govt 1-3 Yr Bond Index

Poziom ryzyka



Rachunek nabyć w PLN

84 1140 1010 0000 2820 5200 1002

Minimalna pierwsza / kolejna wpłata

100 PLN / 50 PLN

Maksymalna opłata manipulacyjna

0,0%

Opłata zmienna za zarządzanie

20% od wyniku Subfunduszu ponad benchmark

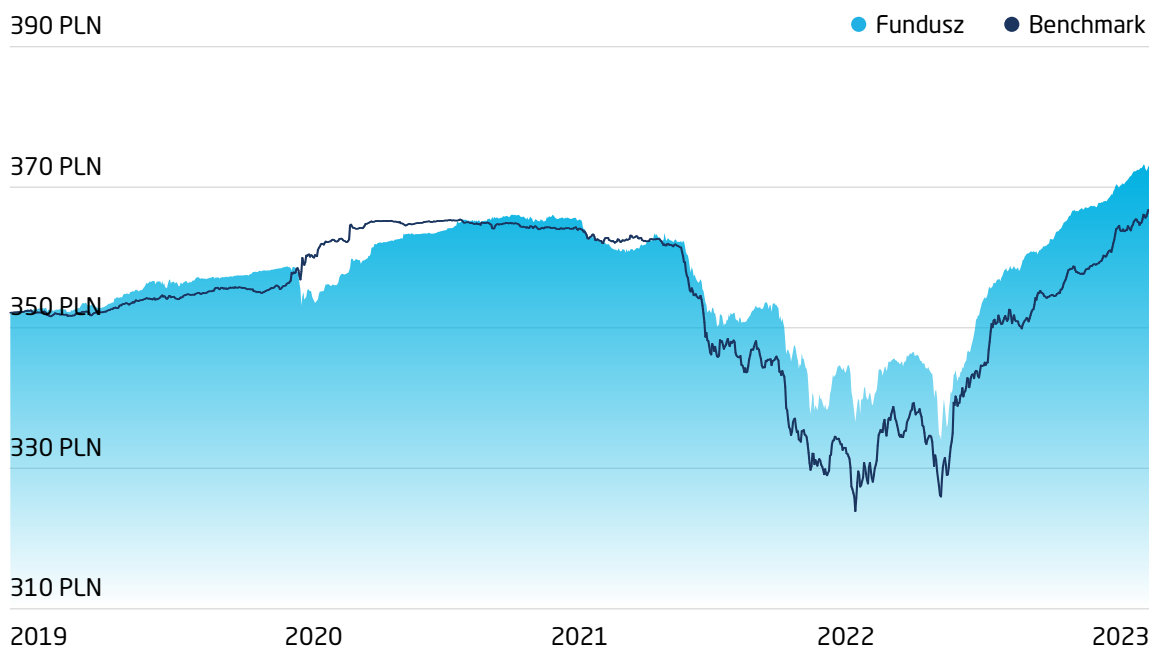


Mateusz Roda

zarządzający od 01.2019

Wyniki

okres	wyniki	benchmark	okres	wyniki	benchmark
1 miesiąc	0,5%	0,58%	2019	1,6%	0,7%
3 miesiące	1,6%	2,30%	2020	2,2%	2,6%
1 rok	8,0%	9,3%	2021	-4,1%	-5,5%
3 lata	2,7%	0,5%	2022	1,0%	0,1%
5 lat	6,6%	4,3%	2023	5,2%	6,2%
10 lat	17,3%	8,3%			



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.

Top 10

Dane na 30.06.2023

największe pozycje w portfelu

	udział
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ0524	19,4%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ1127	17,7%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ0525	17,1%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - 07/09/2024	11,1%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ1128	7,0%
POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU - 03.31.2025	6,7%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - PS0728	3,6%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - PS1026	3,0%
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. - PE01028	2,5%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO - FPC0631 06/12/2031	2,3%

Aktywa

Udział w aktywach brutto, dane na 31.08.2023

typ	udział
Obligacje zmiennokuponowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa	52,2%
Obligacje stałokuponowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa	33,2%
Obligacje Skarbowe Zagraniczne	6,2%
Obligacje Samorządowe	4,5%
Pozostałe	3,9%

ekspozycja walutowa	udział	Rentowność portfela z uwzględnieniem FX hedge	udział
PLN	99,4%		6,6%
ILS	0,3%		
EUR	0,2%		
USD	0,2%		



Polityka inwestycyjna

Subfundusz dłużny lokujący aktywa w papiery spełniające ustawowe kryterium kwalifikacji jako instrument rynku dłużnego czyli skarbowe obligacje zmiennokuponowe i krótkoterminowe papiery komercyjne, głównie banków. Konserwatywna polityka umożliwia umorzenie jednostek dnia następnego po złożeniu zlecenia według wyceny z dnia poprzedniego. Najbezpieczniejszy subfundusz w ofercie Skarbiec TFI.



Informacje o ryzykach

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 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.

Infolinia
22 588 18 43

Dane na dzień 31.08.2023. Wykresy i wyniki stanowią opracowania własne SKARBIEC TFI SA. Subfundusz wydzielony w ramach SKARBIEC FIO. Wymagane prawem informacje dotyczące Subfunduszu, w tym o czynnikach ryzyka inwestycyjnego, znajdują się w prospekcie informacyjnym SKARBIEC FIO i kluczowych informacjach dla inwestora dostępnych w siedzibie SKARBIEC TFI SA, w serwisie skarbiec.pl i w sieci sprzedaży. Subfundusz nie gwarantuje realizacji określonego celu i wyniku inwestycyjnego, a uczestnik ponosi ryzyko utraty części wpłaconych środków. Prezentowane wyniki inwestycyjne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości, są wynikiem inwestycyjnym osiągniętym w konkretnym okresie historycznym. Tabela opłat manipulacyjnych oraz informacje o podatku bezpośrednio obciążającym dochód z inwestycji dostępne są pod numerem infolinii: (22) 588 18 43, w serwisie skarbiec.pl. Subfundusz może lokować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwa członkowskie UE lub OECD inne niż państwa członkowskie lub Rzeczpospolitą Polską, pod warunkiem, że papier wartościowy, emitent, poręczyciel lub gwarant posiada co najmniej rating inwestycyjny nadany przez co najmniej jedną z renomowanych agencji ratingowych. Wartość aktywów netto cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego lub na stosowane techniki zarządzania.