

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, który 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



50 nagród
i wyróżnień



Okolo 101 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

330 mln PLN

Wartość jednostki uczestnictwa

384,8 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



Michał Stawicki

zarządzający od 01.2024



Agnieszka Cieszkowska

zarządzająca od 01.2024

Wyniki

okres	wyniki	benchmark	okres	wyniki	benchmark
1 miesiąc	0,5%	0,6%	2019	1,6%	0,7%
3 miesiące	1,8%	1,7%	2020	2,2%	2,6%
1 rok	7,5%	7,5%	2021	-4,1%	-5,5%
3 lata	5,1%	3,4%	2022	1,0%	0,1%
5 lat	9,2%	7,0%	2023	8,1%	8,6%
10 lat	20,0%	10,7%	2024	0,5%	0,6%



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.



Top 10

Dane na 31.12.2023

największe pozycje w portfelu

	udział
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000113460	23,6%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000108866	14,9%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, XS0841073793	14,6%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000115192	11,1%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000111738	10,4%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000114559	8,3%
SKARB PAŃSTWA IZRAEL, IL0011308488	5,6%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000115697	4,9%
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A., PLPEKA000297	3,5%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO, PL0000500328	3,3%

Aktywa

Udział w aktywach brutto, dane na 31.01.2024

typ	udział
Obligacje stałokuponowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa	65,1%
Obligacje zmiennokuponowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa	18,8%
Obligacje Unii Europejskiej lub obligacje skarbowe państw członkowskich innych niż Polska	7,0%
Obligacje Samorządowe	4,5%
Pozostałe	4,7%

ekspozycja walutowa

	udział
PLN	99,3%
EUR	0,7%
USD	0,1%
HUF	-0,1%

Rentowność portfela
z uwzględnieniem FX hedge

5,2%

Ekspozycja na rynek długu
z uwzględnieniem instrumentów
pochodnych

97,6%

0,06

Duracja na koniec miesiąca
2,08

2,22

min na przestrzeni 12 miesięcy

max na przestrzeni 12 miesięcy

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 31.01.2024. 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.