

Skarbiec Krótkoterminowy Skarbowy

(do dnia 31.12.2024 pod nazwą Skarbiec Krótkoterminowy)

Kategoria A



subfundusz **dłużny**
o **najniższym poziomie**
ryzyka w ofercie
Skarbiec TFI



inwestuje przede
wszystkim w **dłużne**
papiery wartościowe
skarbu państwa oraz
instrumenty rynku
pieniężnego



średni okres wykupu
instrumentów finansowych
do 1 roku

- Subfundusz jest rekomendowany inwestorom, którzy akceptują niskie do umiarkowanego ryzyko inwestycyjne oraz oczekują rentowności inwestycji przewyższającej rentowność klasycznych funduszy rynku pieniężnego oraz funduszy gotówkowych.
- Z uwagi na fakt, że Subfundusz w swoim portfelu inwestycyjnym może posiadać dłużne papiery wartościowe, jest on obciążony stosunkowo niską do umiarkowanej zmiennością wartości jednostki uczestnictwa (choć nieco wyższą niż w przypadku funduszy gotówkowych) objawiającą się możliwością wystąpienia niewielkich spadków jej wartości. W związku z tym zalecany horyzont inwestycyjny jest dłuższy niż w przypadku klasycznych funduszy rynku pieniężnego oraz funduszy gotówkowych i wynosi 1 rok.
- Subfundusz adresowany jest zarówno do inwestorów posiadających jak i nie posiadających wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania.



Skarbiec na rynku TFI
w Polsce od 1997



50 nagród
i wyróżnień



80 tysięcy
aktywnych klientów



Zeskanuj kod QR jeżeli chcesz wiedzieć więcej o subfunduszu.

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

206 mln PLN

Wartość jednostki uczestnictwa

121,7 PLN

Opłata stała za zarządzanie

0,85%

Benchmark

Subfundusz nie stosuje benchmarku

Rachunek nabyć w PLN

40 1140 1010 0000 5548 1300 1002

Poziom ryzyka



Minimalna pierwsza / kolejna wpłata

500 PLN / 100 PLN

Maksymalna opłata manipulacyjna

1%

Opłata zmienna za zarządzanie

Nie jest pobierana



Michał Stawicki

zarządzający od 04.2024



Wiktor Daniłow

zarządzająca od 07.2024



Dariusz Świniarski

zarządzający od 12.2024



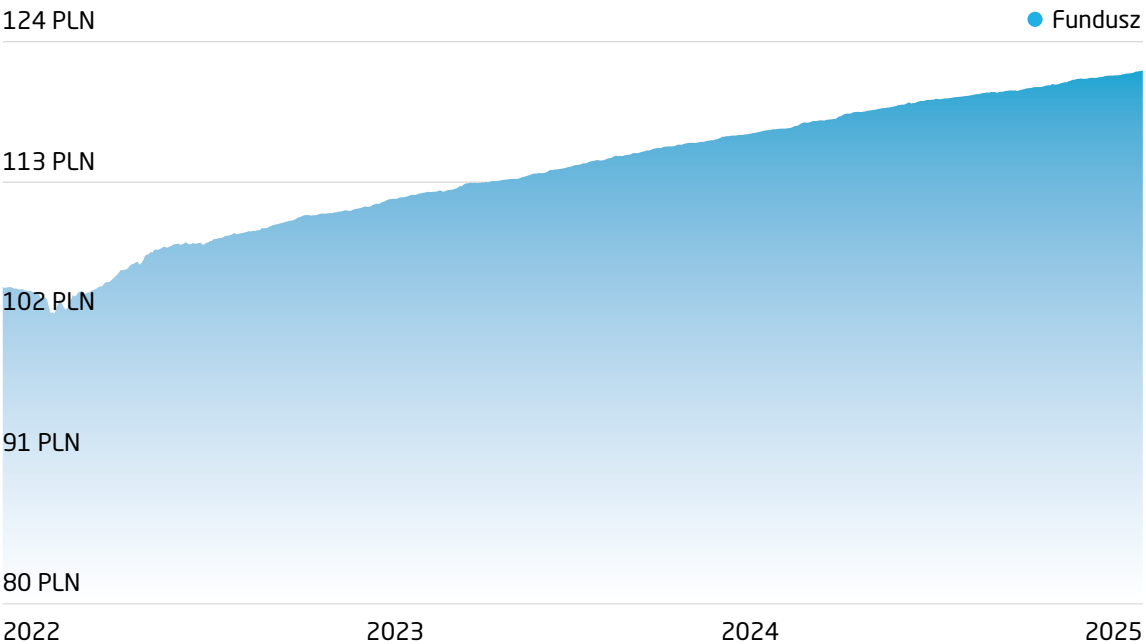
Paweł Regulski

zarządzający od 12.2024

Wyniki

okres	wyniki
1 miesiąc	0,3%
3 miesiące	1,1%
1 rok	4,9%
3 lata	-
5 lat	-
10 lat	-

okres	wyniki
2022	1,7%
2023	7,5%
2024	5,3%
2025	0,8%



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.

Top 10

Dane na 30.12.2024

największe pozycje w portfelu	udział
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000113130	25,4%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000108817	23,8%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000114559	15,0%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, XS1288467605	7,3%
POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU, PLPFR0000027	4,3%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000110383	4,3%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000113460	3,9%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO, PL0000500286	2,6%
MIASTO STOŁECZNE WARSZAWA, PL0135900028	2,2%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, PL0000111928	2,1%

Aktywa

Udział w aktywach brutto, dane na 28.02.2025

typ	udział
Obligacje zmiennokuponowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa	70,7%
Obligacje stałokuponowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa	20,0%
Obligacje Złotowe Bankowe	5,2%
Obligacje Samorządowe	2,4%
Pozostałe	1,7%

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



Polityka inwestycyjna

Subfundusz lokuje co najmniej 85% Wartości Aktywów Subfunduszu w Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub jednostki samorządu terytorialnego. Średni, ważony udziałem w Aktywach Subfunduszu, okres do wykupu instrumentów wchodzących w skład portfela Subfunduszu nie może przekraczać jednego roku, przy czym termin zapadalności poszczególnych instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu Subfunduszu może przekraczać 397 dni. W odniesieniu do instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu, w tym obligacji zmiennokuponowych, okres ten równy jest okresowi do wykupu najbliższego kuponu składników portfela.

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.

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 28.02.2025. 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.