

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



60 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

167 mln PLN

Wartość jednostki uczestnictwa

125,2 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

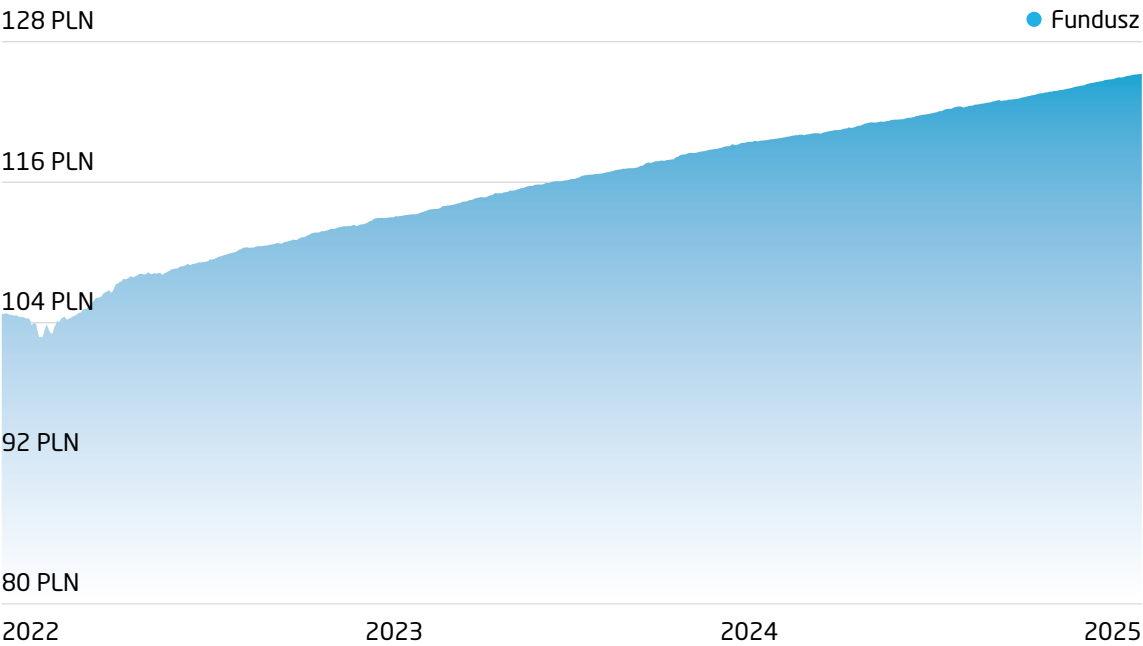
 **Wiktor Daniłow**
zarządzający od 07.2024

 **Dariusz Świniarski**
zarządzający od 12.2024

 **Paweł Regulski**
zarządzający od 12.2024 do 30.09.2025

Wyniki

okres	wyniki	okres	wyniki
1 miesiąc	0,4%	2022	1,7%
3 miesiące	1,3%	2023	7,5%
1 rok	4,7%	2024	5,3%
3 lata	19,8%	2025	3,7%
5 lat	-		
10 lat	-		



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.

Top 10

Dane na 30.06.2025

największe pozycje w portfelu

	udział
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ1127J	25,9%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ1126	25,6%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ0126	17,7%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - 9/9/2025	10,2%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ0528	5,9%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ1128	4,7%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ - WZ1129	2,9%
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A. - 10/16/2028, SERIA B	1,8%
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. - 2/28/2029, SERIA OSNP0229	1,2%
ALIOR BANK S.A. - 6/9/2028, SERIA O	1,2%

Aktywa

Udział w aktywach brutto, dane na 30.09.2025

typ	udział
Obligacje zmiennokuponowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa	90,4%
Obligacje Złotowe Bankowe	5,8%
Gotówka, Depozyty oraz Ekwiwalenty środków pieniężnych	2,9%
Obligacje Złotowe Pozostałe	0,9%

ekspozycja walutowa

PLN

udział

100,0%

Rentowność portfela z uwzględnieniem FX hedge

4,9%

0,08

Duracja na koniec miesiąca

0,16

0,45

min na przestrzeni 12 miesięcy

max na przestrzeni 12 miesięcy

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. Zmodyfikowana duration portfela zawiera się w przedziale 0-1.

Informacje o ryzykach

Z inwestycją w Subfundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z faktu inwestowania przez Subfundusz większości swoich aktywów w akcje emitowane przez spółki publiczne, z czym wiążą się określone kategorie ryzyka charakterystyczne dla danego rodzaju papierów wartościowych oraz dla dokonywania inwestycji na rynkach zagranicznych. 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.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk związanych z inwestycją w Subfundusz 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 30.09.2025. 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.