

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Subfundusz mFundusz dla odważnych, jednostki uczestnictwa kategorii A

mFundusze Dobrze Lokujące Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

RFi 1444

Fundusz zarządzany jest przez Skarbiec TFI S.A. z Grupy Skarbiec

Cele i polityka inwestycyjna

Celem Subfunduszu mFundusz dla odważnych („Subfundusz”) jest długoterminowy wzrost Wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Subfundusz lokuje co najmniej 60% aktywów w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tym jednostki uczestnictwa subfunduszy funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, certyfikaty inwestycyjne polskich funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które zostały zaklasyfikowane przez Subfundusz do kategorii funduszy (subfunduszy) akcyjnych, zgodnie z kryteriami określonymi postanowieniami statutu mFundusze Dobrze Lokujące Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Subfundusz lokuje nie więcej niż 30% aktywów w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tym jednostki uczestnictwa subfunduszy funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, certyfikaty inwestycyjne polskich funduszy inwestycyjnych zamkniętych, innych niż zaklasyfikowane przez Subfundusz do kategorii funduszy (subfunduszy) akcyjnych.

Benchmark: Subfundusz nie stosuje benchmarku.

Jednostki uczestnictwa Subfunduszu podlegają odkupieniu na żądanie inwestora, zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu dokonywane jest w każdym dniu wyceny.

Subfundusz dokonując inwestycji, nabywa i zbywa aktywa w ramach ograniczeń wynikających z celu i polityki inwestycyjnej.

Wszystkie przychody i zyski powiększają wartość aktywów Subfunduszu i są reinwestowane.

Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot Instrumenty Pochodne, w tym Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne, wyłącznie w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

Zalecenie: Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu czterech lat od rozpoczęcia inwestycji.

Profil ryzyka i zysku



Niższe ryzyko/potencjalnie niższe zyski

Wyższe ryzyko/potencjalnie wyższe zyski

Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu.

Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Najniższa kategoria (wartość wskaźnika syntetycznego równa 1) nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Parametr zmienności Subfunduszu opisuje, jak bardzo zmieniała się wartość jednostki uczestnictwa Subfunduszu.

Wskaźnik klasyfikuje Subfundusz do 5 kategorii - co wskazuje na umiarkowane do wysokiego ryzyko wahań wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu.

Przyjęty wskaźnik wynik z dokonywania przez Subfundusz lokat co najmniej 60% aktywów w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, w tym jednostki uczestnictwa subfunduszy funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, certyfikaty inwestycyjne polskich funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które zostały zaklasyfikowane przez Subfundusz do kategorii funduszy (subfunduszy) akcyjnych.

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, obejmujące również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych emitenta. Ryzyko kredytowe może oddziaływać na Subfundusz również pośrednio, poprzez wpływanie, w określony powyżej sposób, na wartość jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania oraz certyfikatów inwestycyjnych, w związku z lokatami Subfunduszu.

Ryzyko płynności Związane jest z ograniczeniem lub brakiem możliwości przeprowadzenia transakcji mającej za przedmiot dany instrument finansowy. Ograniczona płynność może negatywnie wpływać na możliwe do uzyskania ceny sprzedaży lokat, co z kolei może prowadzić do wahań i spadków wartości Jednostek Uczestnictwa. Ryzyko płynności może oddziaływać na Subfundusz również pośrednio, poprzez wpływanie, w określony powyżej sposób, na wartość jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania oraz certyfikatów inwestycyjnych, w związku z lokatami Subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta Istnieje ryzyko związane z możliwością niewywiązania się kontrpartnerów Subfunduszu ze zobowiązań wynikających z zawieranych przez Subfundusz umów, co może prowadzić 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.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie	2,50%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem	
Opłata za umorzenie	brak
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed wypłaceniem środków z inwestycji	
Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	2,88%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłaty za wyniki	Opłata pobrana w 2021 r.: 0,00% 20% od wyniku ponad benchmark 70% MSCI ACWI Net Total Return USD Index + 30% Bloomberg Global Aggregate USD Hedged index.

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i marketingu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji w Subfunduszu. Inwestor może uzyskać informacje o bieżącej wysokości opłat za nabycie i opłat za umorzenie od doradcy finansowego, dystrybutora lub w Skarbiec TFI S.A. Rzeczywiście pobrane opłaty za nabycie mogą być niższe.

W przypadku zamiany/konwersji pobierana jest różnica pomiędzy opłatami w Funduszu/Subfunduszu docelowym a Subfunduszem źródłowym.

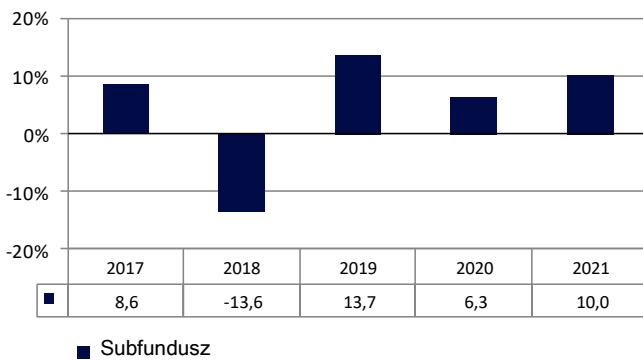
Podana wysokość rocznych opłat bieżących opiera się na wydatkach roku finansowego zakończonego w grudniu 2021 r. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

Skarbiec TFI SA pobiera opłatę zmienną za wyniki w wysokości 20% od nadwyżki ponad wskaźnik referencyjny (benchmark) w skali roku.

Okresami rozliczeniowymi są kalendarzowe okresy roczne. Opłata może być pobrana również w sytuacji osiągnięcia ujemnej stopy zwrotu.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu w części dotyczącej Subfunduszu w punkcie opisującym wysokość opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wykres wskazuje wynik Subfunduszu z uwzględnieniem opłat bieżących. Podczas obliczeń pominięte zostały opłaty za nabycie.

Subfundusz został utworzony w 2016r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości prezentowane są w złotych polskich (PLN).

Subfundusz nie stosuje wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem jest Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Dalsze informacje o Funduszu i Subfunduszu, w tym prospekt informacyjny, roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzone w języku polskim udostępniane są bezpłatnie w Skarbiec TFI S.A. (al. Armii Ludowej 26, Warszawa) oraz na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

Inne praktyczne informacje o Subfunduszu, w tym informacje o wartości jednostki uczestnictwa można uzyskać na stronie internetowej www.skarbiec.pl, po wysłaniu wiadomości pocztą elektroniczną na adres TFI@skarbiec.com.pl lub pocztą tradycyjną na adres Skarbiec TFI S.A., pod numerem telefonu (+48 22) 588 18 43.

Subfundusz podlega polskim przepisom podatkowym, co może mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową inwestora. Skarbiec TFI S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Funduszu.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów opisują Subfundusz mFundusz dla aktywnych. Subfundusz jest wydzielony w ramach mFundusze Dobrze Lokujące SFIO. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporządzane dla mFundusze Dobrze Lokujące SFIO. Dla Subfunduszu sporządzane są jednostkowe sprawozdania finansowe.

Aktywa i pasywa każdego z subfunduszy Funduszu są rozdzielone, co oznacza, że aktywa Subfunduszu nie pokrywają roszczeń osób trzecich wobec innych subfunduszy Funduszu.

Inwestor ma prawo zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu, z zastrzeżeniem spełnienia wymogów dotyczących minimalnych kwot nabycia. Informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Aktualna Polityka Wynagrodzeń w TFI dostępna jest na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

Fundusz działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, prowadzi działalność w Polsce i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Spółka Skarbiec TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 08 sierpnia 2022 r.