

Gotowe Strategie Subfundusz Emerytura 2055 (Gotowe Strategie SFIO)

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Emerytura 2055

Twórca PRIIP: SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (00-609), al. Armii Ludowej 26 („Towarzystwo”)

Identyfikator krajowy (KNF): brak **Klasa jednostki:** A

Strona internetowa: www.skarbiec.pl

Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer telefonu: (+48 22) 521 31 99, fax. (+48 22) 521 30 80, adres poczty elektronicznej: kontakt@skarbiec.com.pl.

Za nadzorowanie SKARBIEC TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. SKARBIEC TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 16-10-2023

Co to za produkt?

Rodzaj: Subfundusz jest subfunduszem wydzielonym w ramach Gotowe Strategie SFIO, który jest specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym utworzonym i działającym na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej.

Okres: Subfundusz jest utworzony na czas nieograniczony. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu wyłącznie w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z przesłanek:

1) w przypadku spadku wartości aktywów netto Subfunduszu poniżej kwoty 10 000 000 zł przez co najmniej kolejne, następujące po sobie, trzy miesiące, nie wcześniej jednak niż po upływie 12 miesięcy kalendarzowych od dnia utworzenia Subfunduszu,

2) w przypadku, gdy w dwóch kolejnych miesiącach kalendarzowych wynagrodzenie otrzymywane przez Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem nie pozwoli na pokrywanie kosztów działalności tego Subfunduszu, po upływie 12 miesięcy od utworzenia tego Subfunduszu.

Cele: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Polityka inwestycyjna Subfunduszu uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego poprzez stopniowe ograniczanie dopuszczalnego udziału instrumentów o charakterze udziałowym w miarę zbliżania się docelowej daty, którą w przypadku Subfunduszu stanowi 2055 rok.

W latach 2022-2030 nie mniej niż 70% i nie więcej niż 90% wartości aktywów Subfunduszu będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe. W ramach części dłużnej portfela, nie mniej niż 10% i nie więcej niż 30% wartości aktywów Subfunduszu inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, w tym depozyty. W ostatniej fazie czyli po roku 2054 nie mniej niż 75% i nie więcej niż 95% wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna. Subfundusz nie stosuje benchmarku.

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz skierowany jest do inwestorów:

-poszukujących alternatywy dla samodzielnego i bezpośredniego inwestowania w fundusze inwestycyjne;

-zainteresowanych długoterminową inwestycją, w której alokacja powierzonych środków w instrumenty o charakterze dłużnym i udziałowym zmienia się w czasie w wyniku czego ryzyko inwestycyjne spada wraz ze zbliżaniem się do daty docelowej, tj. 2055 roku.

Ryzyko spadku wartości jednostek uczestnictwa Subfunduszu będzie zmienne

w czasie. Subfundusz może być nieodpowiedni dla inwestorów o horyzoncie inwestycyjnym poniżej 5 lat.

Subfundusz adresowany jest zarówno do inwestorów posiadających jak i nieposiadających wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania.

Ryzyko: Z inwestycją w Subfundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z faktu inwestowania przez Subfundusz większości swoich aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy przy założeniu, że alokacja aktywów Subfunduszu w fundusze o charakterze akcyjnym jest ograniczana w miarę upływu czasu, z czym wiążą się określone kategorie ryzyka charakterystyczne dla danego rodzaju tytułów uczestnictwa. 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. Ryzyko rynkowe 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.

Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu oraz zamiany jednostek: Jednostki uczestnictwa Subfunduszu podlegają odkupieniu na żądanie inwestora, zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu dokonywane jest w każdym dniu wyceny. Szczegółowe informacje w tym zakresie zawarto w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.

Depozytariusz: Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Dywidendy: Fundusz nie wypłaca dywidend, a wszelkie dochody Funduszu są reinwestowane.

Informacje dodatkowe: Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym sprawozdania finansowe lub wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

Aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy co oznacza, iż przychody i zobowiązania jednego subfunduszu nie wpływają na sytuację majątkową uczestników pozostałych subfunduszy.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego

produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasifikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Gotowe Strategie Subfundusz Emerytura 2055 (Gotowe Strategie SFIO) do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

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 kontrahentów 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, pojawią 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.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2021 i wrześniem 2023.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2014 i październikiem 2019.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2016 i październikiem 2021.

Zalecany okres utrzymywania: **5 lat**

Przykładowa inwestycja: **50 000 PLN**

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
Minimum	W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	11 160 PLN -77,7%	11 730 PLN -25,2%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	37 590 PLN -24,8%	40 460 PLN -4,1%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	49 620 PLN -0,8%	57 430 PLN 2,8%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	66 020 PLN 32,0%	75 280 PLN 8,5%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Co się stanie, jeśli Towarzystwo nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz oraz Towarzystwo nie są objęte systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, uczestnik Funduszu musi liczyć się z możliwością utraty części lub całości wpłaconych środków.

Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie 0%

- w pozostałych okresach utrzymywania Subfundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym

- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
Całkowite koszty	3 680 PLN	10 500 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	7,4%	3,5%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji, prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,3% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu funduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 5,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	2 500 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,73% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	865 PLN
Koszty transakcji	0,63% wartości twojej inwestycji rocznie. Ze względu na brak historii funduszu (data utworzenia maj 2023 r.) jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela modelowego symulującego politykę inwestycyjną danego produktu.	315 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 PLN

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Ze względu na zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu oraz określone w statucie kryteria doboru lokat, Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat od rozpoczęcia inwestycji. Wyjście z inwestycji przed upływem zalecanego okresu może wiązać się z niższym zwrotem. Subfundusz dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa na żądanie uczestnika w każdym dniu wyceny. Odkupienie jednostek uczestnictwa następuje nie później niż w terminie 7 dni po zgłoszeniu żądania ich odkupienia. Wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa następuje niezwłocznie po ich odkupieniu. Uczestnik jest również uprawniony do dokonania konwersji tj.: zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego funduszu/subfunduszu zarządzanego przez Towarzystwo. Konwersja skutkuje nabyciem jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu docelowego po umorzeniu jednostek uczestnictwa subfunduszu źródłowego oraz wpłynięciu środków pieniężnych z tytułu umorzenia na rachunek funduszu/subfunduszu docelowego.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi związane z działalnością Towarzystwa, Funduszu lub podmiotu pośredniczącego mogą być składane:

- 1) w formie pisemnej:
 - a) osobiście w Towarzystwie lub w placówce podmiotu pośredniczącego w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Subfunduszu,
 - b) przesyłką pocztową, kurierską lub inną na adres Skarbiec TFI S.A. Al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa
- 2) ustnie:
 - a) telefonicznie na numery Infolinii: +48 22 588 18 43,
 - b) osobiście do protokołu w Towarzystwie lub w placówce podmiotu pośredniczącego w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
- 3) w formie elektronicznej:
 - a) pocztą elektroniczną na adres: reklamacje@skarbiec.com.pl.
 - b) za pośrednictwem systemów transakcyjnych podmiotów pośredniczących w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Subfunduszu, o ile posiadają taką funkcjonalność.

Skarga może zostać złożona przez uczestnika lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej i może być złożone wraz ze skargą lub w czasie jej rozpatrywania. Skargi w związku z działalnością prowadzoną przez Towarzystwo, Fundusz lub podmiot działający na rzecz Funduszu składane są bezpłatnie. Szczegółowe informacje na temat sposobu składania skarg znajdują się na stronie www.skarbiec.pl

Inne istotne informacje

Wymagane prawem informacje dotyczące Funduszu, w tym o czynnikach ryzyka inwestycyjnego, znajdują się w prospekcie informacyjnym Funduszu oraz statucie Funduszu, dostępnych w siedzibie Towarzystwa, na stronie www.skarbiec.pl oraz w sieci sprzedaży.

Na naszej stronie internetowej znajdują się również comiesięczne informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu.