

Skarbiec Krótkoterminowy Uniwersalny

(do dnia 31.12.2024 pod nazwą 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

- Subfundusz jest rekomendowany inwestorom zainteresowanym inwestycją o niskim poziomie ryzyka i potencjale wzrostu wartości jednostki uczestnictwa.
- Z uwagi na niską historyczną zmienność wartości jednostki uczestnictwa polecany jest inwestorom lokującym środki pieniężne na krótki okres.
- Subfundusz jest również rekomendowany inwestorom aktywnie zarządzającym swoimi portfelami lokat w funduszach jako fundusz do przejściowego konwertowania środków z innych funduszy w okresach dekonunktury panujących na rynkach, na których te fundusze operują.
- Minimalny horyzont inwestycyjny to okres 1 roku.
- Subfundusz adresowany jest zarówno do inwestorów posiadających jak i nieposiadających wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania.



Skarbiec na rynku TFI
w Polsce od 1997



Ponad 60 nagród
i wyróżnień



Ponad 50 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

347 mln PLN

Wartość jednostki uczestnictwa

440,8 PLN

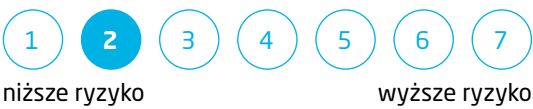
Opłata stała za zarządzanie

0,9%

Benchmark

WIBOR6M + 0,30%

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%

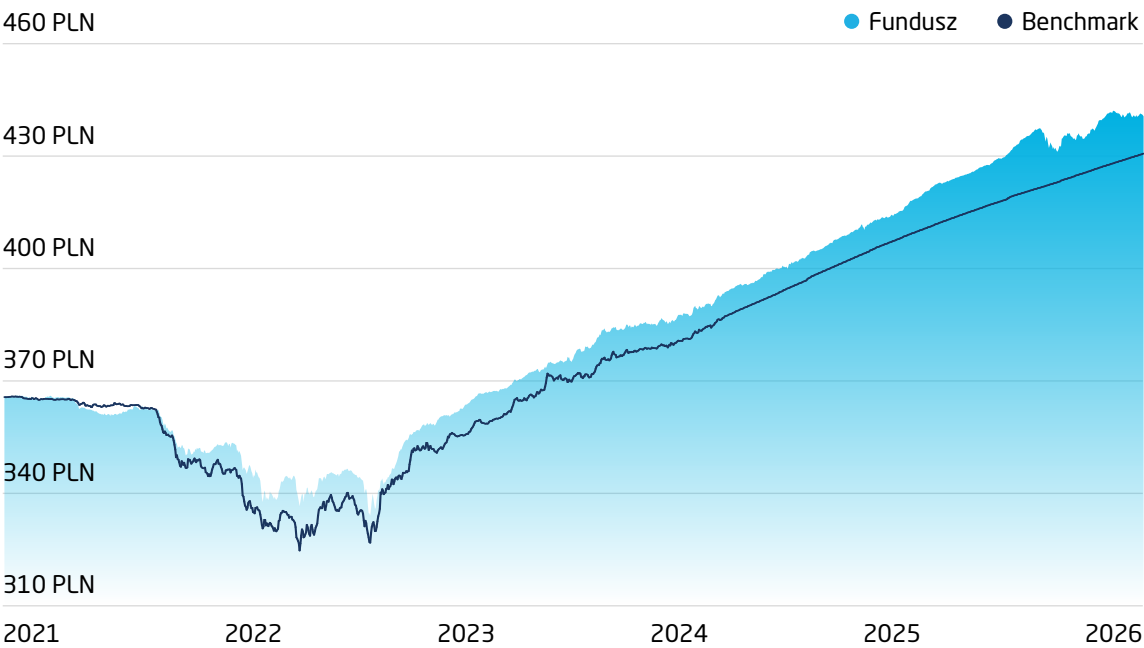
Opłata zmienna za zarządzanie

20% od wyniku Subfunduszu ponad benchmark

-  **Michał Stawicki**
zarządzający od 04.2024
-  **Wiktor Daniłow**
zarządzający od 07.2024
-  **Jan Łyszkowski**
zarządzający od 03.2026

Wyniki

okres	wyniki	benchmark	okres	wyniki	benchmark
1 miesiąc	0,1%	0,4%	2019	1,6%	0,7%
3 miesiące	0,9%	1,1%	2020	2,2%	2,6%
1 rok	4,3%	4,6%	2021	-4,1%	-5,5%
3 lata	18,2%	17,4%	2022	1,0%	0,1%
5 lat	21,6%	19,4%	2023	8,1%	8,6%
10 lat	31,4%	28,2%	2024	5,4%	5,7%
YTD	2,4%	2,8%	2025	6,7%	6,3%



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.

Top 10

Dane na 30.06.2026

największe pozycje w portfelu*

	udział
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ WZ1129	15,4%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ WZ1128	12,5%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ OK0128	11,8%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO 3/3/2032, SERIA FPC0332	8,8%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ PS0131	8,5%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO 6/12/2031, SERIA FPC0631	8,3%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ OK0129	6,3%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ WZ0330	6,1%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ PS0729	4,7%
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ PS0130	4,7%

Aktywa

Udział w aktywach brutto, dane na 31.08.2026

typ	udział
Obligacje zmiennokuponowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa	34,5%
Obligacje stałokuponowe emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa	28,3%
Obligacje Złotowe Pozostałe	13,5%
Obligacje Złotowe Bankowe	8,2%
Pozostałe	15,5%

ekspozycja walutowa

	udział		udział
PLN	99,9%	Rentowność portfela z uwzględnieniem FX hedge	5,4%
EUR	0,1%	Ekspozycja na rynek długu z uwzględnieniem instrumentów pochodnych	90,8%



Polityka inwestycyjna

Uniwersalny fundusz dłużny, który swoją politykę realizować będzie w oparciu o dłużne papiery skarbowe oraz korporacyjne, przy czym udział w portfelu tych ostatnich nie może przekroczyć 50%. Subfundusz prowadzi konserwatywną politykę inwestycyjną, lokując aktywa głównie w instrumenty rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe, w szczególności skarbowe, które stanowią co najmniej 50% aktywów. Uzupełnieniem portfela są instrumenty dłużne korporacyjne, depozyty bankowe oraz w ograniczonym zakresie fundusze dłużne i listy zastawne. Jest aktywnie zarządzany, a benchmark służy wyłącznie do oceny efektywności inwestycji.

*nie uwzględniają instrumentów pochodnych



Informacje o ryzykach

Z inwestycją w Subfundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z faktu inwestowania przez Subfundusz większości swoich aktywów w papiery wartościowe, w tym dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, z czym wiążą się określone kategorie ryzyka charakterystyczne dla danego rodzaju papierów wartościowych. 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 31.08.2026. 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.