



Cel:

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

Produkt:

Nazwa produktu:

Kategoria - B - SUBFUNDUSZ C-QUADRAT ARTS Total Return Bond - VIG / C-QUADRAT SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Kategoria - C - SUBFUNDUSZ C-QUADRAT ARTS Total Return Bond - VIG / C-QUADRAT SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Kategoria - E - SUBFUNDUSZ C-QUADRAT ARTS Total Return Bond - VIG / C-QUADRAT SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Nazwa twórcy produktu: VIG / C-QUADRAT TFI S.A., twórca wchodzi w skład Grupy VIG

Identyfikator produktu: PLSFIO00529

Strona internetowa: www.vigcq-tfi.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: 22 431 52 30

Za nadzorowanie VIG / C-QUADRAT TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego Dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. VIG / C-QUADRAT TFI S.A. otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia Dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2024-06-05

Co to za produkt?

Rodzaj:

C-QUADRAT ARTS Total Return Bond to Subfundusz wydzielony w ramach VIG / C-QUADRAT SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY, działającego na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

Kategoria B jest reprezentatywna dla pozostałych kategorii jednostek uczestnictwa objętych niniejszym Dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

Okres:

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania C-QUADRAT ARTS Total Return Bond. Subfundusz nie może być automatycznie rozwiązany.

Cele:

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Od 65% do 100% wartości aktywów Subfunduszu stanowią tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego C-QUADRAT ARTS Total Return Bond. Fundusz docelowy C-QUADRAT ARTS Total Return Bond inwestuje co najmniej 51% swoich aktywów w fundusze obligacji oraz fundusze rynku pieniężnego/fundusze rynku ekwiwalentów środków pieniężnych. Fundusz może zatem nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, które dążą do osiągnięcia neutralnych lub przeciwstawnych wyników w porównaniu z określonym trendem rynkowym. Fundusz docelowy jest produktem finansowym promującym cechy środowiskowe i społeczne i kwalifikuje się zgodnie z art. 8 ust. 1 Rozporządzenia (UE) 2019/2088 w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. Do 35% wartości aktywów Subfunduszu może być lokowane w instrumenty dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Do 100% wartości aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz aktywa denominowane w walutach obcych. Subfundusz zawiera umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak również w celu sprawnego zarządzania portfelem. Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Subfunduszu są ponownie inwestowane, zwiększając tym samym wartość aktywów.

Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A.

Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa oraz inne informacje o Subfunduszu można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie www.vigcq-tfi.pl. Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących wzrostu wartości inwestycji w średnim terminie. Uczestnicy powinni akceptować ryzyko koncentracji wynikające z lokat w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego C-QUADRAT ARTS Total Return Bond oraz ryzyko inwestycyjne związane z polityką inwestycyjną funduszu, w którego tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Subfunduszu. Inwestor o tym profilu inwestycyjnym jest zainteresowany lokowaniem swych środków na międzynarodowych rynkach finansowych oraz akceptuje możliwość znacznego wahania wartości zainwestowanego kapitału (szczególnie w horyzoncie krótkookresowym).

Prospekt informacyjny jest opracowywany dla całego funduszu; Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje Subfundusz, sprawozdania okresowe są opracowywane zarówno dla Subfunduszu jak i dla całego funduszu.

Inwestor indywidualny ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Wszelkie informacje na temat zamiany dostępne są w Prospekcie informacyjnym w rozdziale III pkt. 6.5.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:



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 pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Na skali od 1 do 7 sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 klasę ryzyka, przy czym 2 stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność C-QUADRAT ARTS Total Return Bond do wypłacenia ci pieniędzy. Opis pozostałych, istotnych czynników ryzyka zawiera Prospekt informacyjny w Rozdziale III.1 pkt 2. 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 rynkowych. 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 z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	3 lata		
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Inwestor może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36.320 zł	38.750 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,4 %	-8,1 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44.540 zł	46.700 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-10,9 %	-2,3 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51.570 zł	51.970 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,1 %	1,3 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56.210 zł	58.050 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,4 %	5,1 %

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie kwiecień 2015 - kwiecień 2018, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie wrzesień 2018 - wrzesień 2021, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie maj 2021 - maj 2024, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

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

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie jeśli VIG / C-QUADRAT TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Zainwestowane środki nie są objęte systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. Subfundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Aktywa produktu (Subfunduszu) są odrębne od aktywów VIG / C-QUADRAT TFI S.A., tym samym brak możliwości wypłaty po stronie VIG / C-QUADRAT TFI S.A. nie ma wpływu na zobowiązania Subfunduszu.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie:

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 inwestycji. Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymamy z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- Zainwestowano 50.000 PLN.

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po okresie: 3 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w zł)	1.393	4.257
Wpływ kosztów w skali roku (*)	2,8%	2,8%

(*) 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 4,1% przed uwzględnieniem kosztów i 1,3% po uwzględnieniu kosztów. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (0,0% zainwestowanej kwoty/0 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku
Koszty wejścia	0,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką możesz zostać obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca produkt poinformuje cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	0 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach.	1.255 zł
Koszty transakcji	0,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	138 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 zł

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty wejścia.

Przy zamianie pobiera się opłatę wyrównawczą będącą różnicą między opłatami pobieranymi w subfunduszu: docelowym i źródłowym, która nie przekracza wartości opłat dla każdego subfunduszu.

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

Zalecany okres utrzymania: min. 3 lata

Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu utrzymywania: z uwagi na przyjętą politykę inwestycyjną Subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 3 lat.

Procedura wyjścia z inwestycji: inwestor może wypłacić środki przed upływem zalecanego minimalnego okresu utrzymywania składając zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa. Odkupienie jednostek uczestnictwa może nastąpić w każdym dniu wyceny na warunkach określonych w Rozdziale III pkt 6.2 w Prospekcie informacyjnym VIG / C-Quadrat SFIO. Za odkupienie jednostek uczestnictwa nie jest pobierana żadna opłata. Wysokość podatku od zysków kapitałowych jest uzależniona od indywidualnej sytuacji Uczestnika. Szczegółowe informacje na temat opodatkowania znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargę możesz złożyć:

na piśmie lub osobiście na adres/w siedzibie: Towarzystwa, Agenta Transferowego (ProService Finteco Sp. z o.o.) lub u dystrybutorów; telefonicznie, pod numerem telefonu: +48 22 43 15 230; elektronicznie, za pośrednictwem formularza kontaktowego dostępnego na stronie internetowej Towarzystwa, pod adresem: www.vigcq-tfi.pl. Towarzystwo rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni od daty jej otrzymania, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach termin może ulec przedłużeniu, nie może jednak przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje na temat Subfunduszu można znaleźć w Prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny wraz ze statutem, roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz tabela opłat dostępne są w języku polskim, bezpłatnie na stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl, u dystrybutorów oraz w Towarzystwie.

Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa Subfunduszu można znaleźć na stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl. Na naszej stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl znajdują się informacje na temat: comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu oraz wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz.