



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 VIG / C-QUADRAT Konserwatywny - VIG / C-QUADRAT FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Kategoria - C - SUBFUNDUSZ VIG / C-QUADRAT Konserwatywny - VIG / C-QUADRAT FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Kategoria - E - SUBFUNDUSZ VIG / C-QUADRAT Konserwatywny - VIG / C-QUADRAT FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

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

Identyfikator produktu: PLFI0000358

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:

VIG / C-QUADRAT Konserwatywny to Subfundusz wydzielony w ramach VIG / C-QUADRAT 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 VIG / C-QUADRAT Konserwatywny. Subfundusz nie może być automatycznie rozwiązany.

Cele:

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz dąży do realizacji celu inwestycyjnego przede wszystkim poprzez dokonywanie lokat środków głównie w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Nie mniej niż 50% wartości aktywów Subfunduszu lokowane jest w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe, w przypadku których czas pozostający do wykupu nie przekracza 397 dni lub wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresów nie dłuższych niż 397 dni. Nie mniej niż 60% aktywów Subfunduszu stanowią dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa oraz instrumenty dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie, państwa należące do OECD, Europejski Bank Centralny. Do 30% wartości aktywów Subfunduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa. Od 0% do 40% wartości aktywów Subfunduszu może być lokowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, jeżeli zgodnie ze statutem lub innym właściwym dokumentem nie mniej niż 50% wartości aktywów tych funduszy lub instytucji jest lokowana w instrumenty rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe lub w przyjętym benchmarku udział tych instrumentów wynosi co najmniej 60% wartości aktywów. 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 krótkim i średnim terminie. Uczestnicy powinni akceptować relatywnie niskie ryzyko inwestycyjne wynikające z udziału krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych, w tym również emitowanych przez przedsiębiorstwa, w aktywach Subfunduszu.

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 1 rok. 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 że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność VIG / C-QUADRAT Konserwatywny 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:	1 rok	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	50.000 PLN	
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	45.570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,9 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48.120 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,8 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50.730 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56.570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,1 %

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie maj 2021 - maj 2022, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie listopad 2015 - listopad 2016, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie listopad 2022 - listopad 2023.

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 okresie: 1 rok (na koniec zalecanego okresu utrzymania)

Całkowite koszty (w zł)	435
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,9%

(*) 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 0,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% 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 0,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach. 356 zł

Koszty transakcji 0,1% 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. 53 zł

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach

Opłaty za wyniki Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. Opłata za wyniki wynosi 20% od nadwyżki wyniku Subfunduszu ponad benchmark: 90% (WIRON 6M Stopa Składana +0,25%) + 10%WIRON. Może być naliczona, jeśli wynik Subfunduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik benchmarku. Więcej informacji w Rozdziale III.1 pkt 4.4 Prospektu informacyjnego. 26 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. 1 rok

Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu utrzymywania: z uwagi na przyjętą politykę inwestycyjną Subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 1 roku.

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 FIO. 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.