

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: Plan Systematycznego Oszczędzania „MultiPlan”

Nazwa twórcy produktu: VIG / C-QUADRAT TFI S.A. (dalej „Towarzystwo”), twórca wchodzi w skład Grupy VIG.

Identyfikator produktu: BRAK

Strona internetowa: www.vigcq-tfi.pl.

Kontakt: Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: (22) 431 52 30.

Organ nadzoru: Za nadzorowanie VIG / C-QUADRAT TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego Ogólnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. VIG / C-QUADRAT TFI S.A. otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia niniejszego Ogólnego dokumentu zawierającego kluczowe informacje (dalej „Ogólny dokument”): 2024-07-19

Ostrzeżenie: Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

Co to za produkt?

Rodzaj:

Plan Systematycznego Oszczędzania „MultiPlan” („PSO”) to produkt umożliwiający systematyczne oszczędzanie w oparciu o inwestowanie środków w Subfundusze wydzielone w ramach VIG / C-QUADRAT FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY oraz VIG / C-QUADRAT SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY (dalej „Fundusze”), działające na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. W ramach PSO możliwe jest inwestowanie w jednostki uczestnictwa kategorii A Subfunduszy.

Okres:

Okres trwania PSO wynosi od 3 do 10 lat przy czym wpłacone w trakcie trwania programu środki można wypłacić wcześniej. Umowa o PSO zawierana z inwestorem (dalej „Uczestnik PSO”) ulega rozwiązaniu w przypadku wypłaty wszystkich środków zgromadzonych w ramach PSO albo upływu okresu trwania Umowy PSO (z zastrzeżeniem § 5 ust. 9, § 6 ust. 4 oraz § 11 ust. 4 Regulaminu PSO). Żaden Subfundusz wchodzący w skład PSO nie może być automatycznie rozwiązany. Fundusz może zaprzestać oferowania PSO - w takim wypadku PSO otwarte do dnia zaprzestania oferowania tego produktu, prowadzone będą na dotychczasowych zasadach.

Cele:

Celem PSO jest systematyczne, długoterminowe inwestowanie środków w jednostki uczestnictwa Subfunduszy zarządzanych przez VIG / C-QUADRAT TFI SA. PSO oferuje trzy portfele inwestycyjne: Dłużny, Mieszany oraz Akcyjny, każdy oparty o Subfundusze zarządzane przez Towarzystwo („Portfele Inwestycyjne”). Uczestnik PSO sam wybiera Portfel Inwestycyjny. Ponadto Uczestnik PSO może wybrać indywidualne rozwiązanie inwestycyjne, dokonując inwestycji w samodzielnie wybrane Subfundusze („Indywidualny Portfel Inwestycyjny”). W skład PSO wchodzi Subfundusze o różnym profilu ryzyka i różnej polityce inwestycyjnej, w tym Subfundusze o charakterze dłużnym (obligacji) oraz udziałowym (akcji). Stopa zwrotu wybranego Portfela Inwestycyjnego lub Indywidualnego Portfela Inwestycyjnego jest uzależniona od wyników Subfunduszy wchodzących w skład tego portfela. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych Subfunduszy znajdują się w Dokumentach zawierających kluczowe informacje przygotowanych dla poszczególnych Subfunduszy i stanowiących załącznik do niniejszego Ogólnego dokumentu. Informacje na temat poszczególnych Portfeli Inwestycyjnych (Dłużny, Akcyjny, Mieszany) zostały załączone do niniejszego Ogólnego dokumentu jako dokumenty informacyjne uzupełniające Ogólny dokument.

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

Depozytariusz: Depozytariuszem wszystkich Subfunduszy jest mBank S.A.

Docelowy inwestor indywidualny:

PSO jest produktem przeznaczonym dla osób fizycznych, świadomych ryzyka wynikającego z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o różnym poziomie ryzyka, akceptujących możliwość straty części lub całości zainwestowanego kapitału, posiadających horyzont inwestycyjny dostosowany do wybranego wariantu inwestycyjnego. Rodzaj inwestorów, dla których PSO jest oferowane różni się w zależności od wariantu inwestycyjnego - wybranego Portfela Inwestycyjnego lub Indywidualnego Portfela Inwestycyjnego w odniesieniu do poszczególnych Subfunduszy.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyka, polityki inwestycyjnej, horyzontu inwestycyjnego zawarte są w Dokumentach zawierających kluczowe informacje, przygotowanych dla poszczególnych Subfunduszy i stanowiących załącznik do niniejszego Ogólnego dokumentu. Informacje na temat poszczególnych Portfeli Inwestycyjnych (Dłużny, Akcyjny, Mieszany) zostały również załączone do niniejszego Ogólnego dokumentu.

Prospekt informacyjny jest opracowywany dla całego Funduszu; Dokumenty zawierające kluczowe informacje opisują poszczególne Subfundusze, sprawozdania okresowe są opracowywane zarówno dla poszczególnych Subfunduszy jak i dla całego Funduszu.

Uczestnik PSO ma prawo do zmiany alokacji wpłat po złożeniu dyspozycji zmiany alokacji za pośrednictwem dystrybutora. Zmiana może polegać na wyborze alokacji indywidualnej (Indywidualnego Portfela Inwestycyjnego) albo zgodnej z jednym z Portfeli Inwestycyjnych. Realizacja dyspozycji zmiany alokacji wpłat powoduje automatyczną realokację środków dotychczas zgromadzonych w PSO. Informacje na temat wykonywania tego prawa znajdują się w § 9 Regulaminu PSO, dostępnym na stronie www.vigcq-tfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:



niskie ryzyko ←————→ wysokie ryzyko

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.

Zakres klas ryzyka obejmuje wszystkie warianty inwestycyjne oferowane w ramach PSO. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez okres zalecany dla wybranego wariantu inwestycyjnego, wskazany w dokumencie dotyczącym konkretnego wariantu inwestycyjnego. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. PSO oferuje różne warianty inwestycyjne, w ramach których oferowane są Subfundusze o stopniu ryzyka od 2 (najniższy) do 4 (najwyższy) w 7 – stopniowej skali. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od wariantu inwestycyjnego wybranego przez Uczestnika, w szczególności oznacza to, że są uzależnione od wyników poszczególnych Subfunduszy wchodzących w skład danego wariantu.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników są oceniane jako małe (2), średnio małe (3), średnie (4), a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (2) lub prawdopodobnie nie wpłyną (3) lub mogą wpłynąć (4) na zdolność produktu do wypłacenia Ci pieniędzy. Opis pozostałych, istotnych czynników ryzyka zawiera Prospekt informacyjny danego Funduszu. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji.

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. Subfundusze nie uwzględniają żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. Inwestor może ponieść stratę wskutek niewłaściwej alokacji aktywów Subfunduszu przez zarządzającego nim Towarzystwo lub pośrednio wskutek niewywiązania się ze zobowiązań wobec Subfunduszu przez jego kontrahenta. Aktywa Subfunduszy wchodzących w skład produktu 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 nalożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

Koszty w czasie:

W tabelach podano zakresy kwot, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów w różnych portfelach inwestycyjnych. Kwoty te zależą od wybranego portfela inwestycyjnego, kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Koszty różnią się w zależności od wybranego portfela inwestycyjnego - informacje szczególne na temat poszczególnych Portfeli Inwestycyjnych zostały załączone do niniejszego Ogólnego dokumentu, a w przypadku Indywidualnego Portfela Inwestycyjnego należy zapoznać się z informacjami zawartymi w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla danego Subfunduszu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymałbyś 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 dla poszczególnych Portfeli Inwestycyjnych;
- Zainwestowano 5.000 PLN.

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po okresie zalecanym min. 3 lata – 5 lat w zależności od wariantu)
Całkowite koszty (w zł)	267.40 – 334.20 zł	389.50 – 1 173.30
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,40% - 6,80%	3,50 % - 4,40%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje Cię o kwocie. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt (3% zainwestowanej kwoty). 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	Maksymalna kwota opłaty za otwarcie PSO wynosi 3,0% zł. Jest to najwyższa kwota, jaką możesz zostać obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	150 zł
Koszty wyjścia	0,0% wartości Twojej inwestycji. Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,1% - 2,9 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach.	100 zł – 140.80 zł
Koszty transakcji	0,1% - 0,5 % 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. Koszty te obciążają aktywa Subfunduszy.	9.20 zł – 15.20 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. W niektórych Subfunduszach wchodzących w skład produktu pobierana jest opłata za wyniki. Szczegółowe informacje na temat pobieranych opłat za wyniki znajdują się w Dokumentach zawierających kluczowe informacje dla poszczególnych Subfunduszy.	8 zł – 28.10 zł

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty wejścia.

Zmiany alokacji wpłat realizowane są nieodpłatnie i nie podlegają opłatom manipulacyjnym.

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

Zalecany okres utrzymania: zalecany okres utrzymania zależy od wybranego wariantu inwestycyjnego

Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu utrzymywania: zalecany minimalny okres inwestycji jest uzależniony od wybranego wariantu inwestycyjnego i uwzględnia udział poszczególnych Subfunduszy w każdym wariantcie. Szczegółowe informacje znajdują się w dokumentach uzupełniających niniejszy dokument.

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 oraz 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 PSO. Szczegółowe informacje na temat opodatkowania znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu. Fundusze nie gwarantują osiągnięcia zysku, niezależnie od okresu utrzymywania jednostek uczestnictwa.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargę możesz złożyć:

- 1) na piśmie lub osobiście na adres/w siedzibie: Towarzystwa, Agenta Transferowego (ProService Finteco Sp. z o.o.) lub u dystrybutorów,
- 2) telefonicznie, pod numerem telefonu: +48 22 43 15 230,
- 3) 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 Subfunduszy wchodzących w skład PSO można znaleźć w Prospekcie informacyjnym Funduszu. 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. Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk, polityki inwestycyjnej, horyzontu inwestycyjnego dotyczące poszczególnych Subfunduszy zawarte są w Dokumentach zawierających kluczowe informacje, przygotowanych odpowiednio dla poszczególnych Subfunduszy. Informacje na temat poszczególnych Portfeli Inwestycyjnych (Dłużny, Akcyjny, Mieszany) zostały załączone do niniejszego Ogólnego dokumentu.

Szczegółowe informacje na temat PSO można również znaleźć w Regulaminie PSO, dostępnym w języku polskim, bezpłatnie na stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl

Aktualną wycenę jednostek uczestnictwa Subfunduszy 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 Subfunduszy oraz wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz.