

Cel:

Niniejszy dokument zawiera 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:

Portfel Dłużny, składający się z Subfunduszy VIG / C-QUADRAT FIO: VIG / C-QUADRAT Konserwatywny (20%), VIG / C-QUADRAT Obligacji Uniwersalny (20%), VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych (20%), VIG / C-QUADRAT Akcji (7,5%), VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends (7,5%) oraz Subfunduszy VIG / C-QUADRAT SFIO: VIG / C-QUADRAT GreenStars (5%) i C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (20%).

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

Cele:

Celem inwestycyjnym produktu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszy wchodzących w jego skład w wyniku wzrostu wartości ich lokat. W skład produktu wchodzi Subfundusze o charakterze dłużnym (80%) oraz akcyjnym (20%). Szczegółowa polityka inwestycyjna poszczególnych Subfunduszy jest opisana w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje każdego Subfunduszu.

Docelowy inwestor indywidualny:

Produkt przeznaczony jest dla osób zamierzających inwestować środki w dłuższym terminie i akceptujących niskie ryzyko inwestycyjne wynikające ze znacznego udziału subfunduszy o charakterze dłużnym w Portfelu. Szczegółowe informacje dotyczące ryzyka, polityki inwestycyjnej, horyzontu inwestycyjnego zawarte są w Dokumentach zawierających kluczowe informacje, przygotowanych dla poszczególnych Subfunduszy.

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 zmiany alokacji wpłat po złożeniu dyspozycji zmiany alokacji za pośrednictwem dystrybutora. Zmiana może polegać na wyborze alokacji indywidualnej albo zgodnej z jednym z Portfeli Planu Systematycznego Oszczędzania „MultiPlan” (dalej „PSO”). 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:



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 we 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 prawdopodobnie nie wpłyną 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.

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	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po zalecany okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	5.000 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	3.663 zł	4.166 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,7 %	-5,9 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4.441 zł	4.754 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,2 %	-1,7 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5.008 zł	5.262 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,2 %	1,7 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5.583 zł	6.174 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,7 %	7,3 %

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie marzec 2017 - marzec 2020, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie kwiecień 2016 - kwiecień 2019, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie maj 2022 - kwiecień 2025, 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.



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 osiąganych przez produkt. 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;
- Zainwestowano 5.000 PLN.

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po okresie: 3 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w zł)	274,60	539
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,6%	3,6%

(*) 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 5,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów. 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 (3,0% zainwestowanej kwoty/150 zł). 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	3,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 3 % zainwestowanej kwoty. 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, zanim zostanie ci wypłacona. 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	2,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach.	105,60 zł
Koszty transakcji	0,2% 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.	8 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0.2% wartości twojej inwestycji rocznie. 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 Portfela pobierana jest opłata za wyniki. Szczegółowe informacje znajdują się w Dokumentach zawierających kluczowe informacje dla poszczególnych subfunduszy.	10,90 zł

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty wejścia

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