



Towarzystwo
Funduszy
Inwestycyjnych

VIG / C-QUADRAT Fundusz Inwestycyjny Otwarty

INFORMACJA REKLAMOWA

Subfundusz

Konserwatywny

Papiery dłużne - głównie skarbowe, zmiennokuponowe



Konserwatywny

Karta VIG / C-QUADRAT Fundusz Inwestycyjny Otwarty dla jednostek uczestnictwa kat. A, aktualna na dzień 30 maj 2025

Podstawowe informacje o subfunduszu

Konserwatywnym:

To fundusz dla Ciebie, jeśli:

- Chcesz zainwestować w instrumenty dłużne emitowane głównie przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski.
- Inwestycję planujesz na minimum rok.
- Oczekujesz relatywnie niskiego ryzyka inwestycyjnego.
- Interesuje Cię inwestycja o wysokiej płynności.
- Akceptujesz ryzyko związane z inwestycjami w papiery wartościowe, w tym także emitowane przez przedsiębiorstwa.

W co i jak inwestujemy?

Lokujemy aktywa w krótkoterminowe instrumenty dłużne, w przeważającej części emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Pozostała część aktywów może być lokowana w obligacje jednostek samorządu terytorialnego oraz obligacje przedsiębiorstw z zachowaniem konserwatywnego podejścia do ryzyka kredytowego, a także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym. Subfundusz jest zarządzany aktywnie.

Fundusz w skrócie:

- Instrumenty dłużne Skarbu Państwa, samorządu terytorialnego, uzupełnione przez obligacje przedsiębiorstw.
- Priorytet na zarządzanie ryzykiem.
- Wysoka płynność.
- Deklarowany przedział duracji: 0 – 2 lata.

Świadomość ryzyka

Z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszu wiązą się ryzyka: związane z polityką inwestycyjną (m.in. rynkowe, kredytowe, płynności, związane z nabywaniem instrumentów pochodnych, koncentracji, prawne, nietrafnych decyzji inwestycyjnych, inwestycji w specyficzne sektory lub spółki, inwestycji zagranicznych, inwestycji w inne jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa), nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub jego wpływ jest ograniczony, inflacji, zmian regulacji prawnych oraz operacyjne. Pełny opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszu oraz z uczestnictwem w Funduszu zawiera Prospekt informacyjny Funduszu.

Podstawowe dane subfunduszu

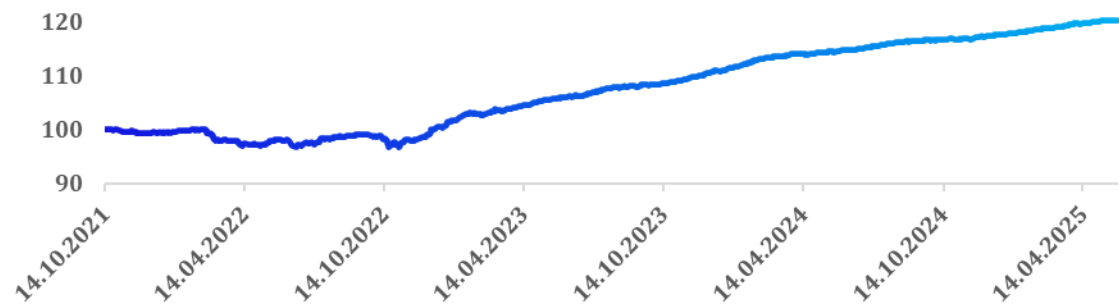
- Profil subfunduszu: Subfundusz papierów dłużnych
- Data pierwszej wyceny: 14.10.2021
- Zalecany horyzont inwestycyjny: 0,5 roku
- Ryzyko SRI: 2 / 7
- Aktywa netto subfunduszu (w PLN): 145 330 860,68
- Duracja: 0,70
- Minimalna pierwsza wpłata: 200zł
- Minimalna kolejna wpłata: 100zł
- Opłata za zarządzanie: 0,7%
- Opłata dystrybucyjna: maksymalnie 5%
- Opłata za sukces: 20% wzrostu Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa ponad stopę odniesienia równą zmianie wartości wskaźnika 90% (WIBOR 6M +0,25%) (ISIN: PL9999999615) + 10% WIBOR O/N (ISIN: PL9999999235)
- Waluta funduszu: PLN
- Numer rachunku do wpłat: PL 61 1140 0000 0000 2862 6800 2002
- Depozytariusz: Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A.

Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne określone przez analizy.pl



Wyniki Subfunduszu

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki inwestycyjne i średnia grupy

Okres:	1M	3M	6M	12M	36M	YTD
Stopa zwrotu (%)	0,25	1,18	2,58	5,03	22,60	2,24
Średnia dla grupy (%)	0,28	1,36	2,88	6,13	24,40	2,56

Charakterystyka portfela

Największe pozycje w portfelu – TOP10

Nazwa instrumentu	Emitent	Identyfikator	Udział w portfelu
WZ0330	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000117198	15,53%
FPC0631	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL0000500328	13,48%
WZ1128	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000115697	12,11%
WZ1129	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000111928	10,42%
WZ1131	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000113213	7,69%
WZ0528	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000110383	6,63%
PZU0727	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.	PLPZU0000037	2,80%
FPC0332	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL0000500476	2,57%
WZ0533	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000115028	2,57%
IZ0836	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000117024	2,09%

Łączny udział instrumentów dłużnych

Struktura	Udział
-----------	--------



Łączny udział instrumentów dłużnych	97,95%
-------------------------------------	--------

Struktura

Struktura	Udział
Obligacje skarbowe	73,98%
Obligacje korporacyjne	23,97%
Gotówka i inne	2,05%

Zapadalność

Struktura	Udział
powyżej 5 lat	31,06%
3-5 lat	49,36%
2-3 lata	17,00%
0-2 lata	2,58%

Struktura walutowa

Struktura	Udział
PLN	100,00%

Alokacja Geograficzna

Struktura	Udział
Polska	98,14%
Inne	1,86%

Kupon

Struktura	Udział
Kupon stały	3,88%
Kupon zmienny	96,12%

Zarządzający subfunduszem

Fryderyk Krawczyk – Dyrektor Inwestycyjny odpowiada za Departament Zarządzania Aktywami w VIG / C-QUADRAT TFI. Licencjonowany doradca inwestycyjny (nr 537).

Z rynkiem kapitałowym związany od 2005 roku. Pracował jako zarządzający funduszami

inwestycyjnymi i portfelami klientów m.in. w KBC TFI, Skarbiec TFI oraz Amundi Polska TFI. W latach 2016 - 2020 jako Dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami odpowiadał za obszar inwestycji kapitałowych w Alior TFI. Zarządzane lub współzarządzane przez niego fundusze były trzykrotnie nominowane do prestiżowej nagrody „Złoty Portfel” gazety Parkiet. Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego, specjalizacja Informatyka i Ekonometria.

Łukasz Śliwka – Zarządzający funduszami w VIG/C-QUADRAT TFI od maja 2025. Doświadczony zarządzający aktywami z ponad 10-letnim doświadczeniem w instytucjach finansowych. Specjalizuje się w zarządzaniu portfelami dłużnymi i multi-asset oraz analizie rynków finansowych. Pracował m.in. w Amundi Polska TFI oraz BNP Paribas, gdzie odpowiadał za portfele o wartości do 1,8 mld zł. Posiada doświadczenie w obszarze hedgingu walutowego, optymalizacji strategii inwestycyjnych i pracy z zespołami sprzedażowymi. Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

Zarządzający o funduszu:

"VIG / C-QUADRAT Konserwatywny to stabilne narzędzie do lokowania środków klientów oraz nadwyżek finansowych przedsiębiorstw. Jego celem jest zapewnienie inwestorom maksymalnego poziomu stabilności poprzez lokowanie aktywów w krótkoterminowe instrumenty dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP, w obligacje banków, jednostek samorządu terytorialnego, obligacje przedsiębiorstw, z zachowaniem bardzo konserwatywnego podejścia do ryzyka kredytowego."

Informacje o Towarzystwie

Akcjonariuszami VIG / C-QUADRAT TFI są Vienna Insurance Group oraz C-Quadrat Investment AG. Towarzystwo opiera się na połączeniu stabilności i innowacyjności, oferując fundusze dłużne, akcyjne, algorytmiczne oraz rozwiązania emerytalne.

Oferta

TFI oferuje 8 subfunduszy (w dwóch rozwiązaniach parasolowych) w tym inwestujący w oparciu o kryteria zrównoważonego rozwoju w formule „Light green”, trzy subfundusze dłużne, dwa akcyjne i dwa algorytmiczne. Dodatkowo zapraszamy do sprawdzenia naszej oferty emerytalnej.

Kontakt

- Adres: VIG / C-QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Aleje Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa
- Infolinia: +48 22 43 15 230
- Strona www: <https://www.vigcq-tfi.pl/>
- E-mail: kontakt@vigcq-tfi.pl

Słownik

Profil subfunduszu – grupa porównawcza do której został zaklasyfikowany fundusz pod względem deklarowanej polityki inwestycyjnej. Klasyfikacja wynika z relacji pomiędzy trzema głównymi częściami portfela (akcyjną, papierów dłużnych i instrumentów rynku pieniężnego) oraz geograficznego zasięgu dokonywanych inwestycji.

Ryzyko – syntetyczny wskaźnik opisujący profil zysku i ryzyka danego funduszu, przyjmujący wartości całkowite od 1 do 7. Wartość 1 oznacza najniższy poziom ryzyka (jak i najniższy, potencjalny zysk), natomiast wartość 7 przypisuje się najbardziej ryzykownym funduszom (ale z szansą na najwyższą, potencjalną stopę zwrotu). Wskaźnik pozwala przyporządkować fundusz do danej kategorii ryzyka niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej, przez co jest parametrem porównywalnym w przekroju różnorodnych produktów wspólnego inwestowania.

Opłata dystrybucyjna – opłata, która może zostać pobrana przy nabyciu przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu. Zasady pobierania opłaty dystrybucyjnej oraz jej wysokość są wskazane w Tabeli Opłat dostępnej na stronie <http://www.vigcq-tfi.pl/> oraz u Dystrybutorów.

Opłata za zarządzanie – wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie funduszem, które jest uwzględnione w cenie netto jednostki uczestnictwa lub wartości certyfikatu inwestycyjnego. Opłata pomniejsza stopę zwrotu z inwestycji. Wysokość opłaty za zarządzanie zależy głównie od polityki inwestycyjnej prowadzonej w danym funduszu inwestycyjnym. Im jest ona bardziej agresywna, tym opłaty są wyższe.

Opłata za sukces – wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszu. Naliczana jest w przypadku przekroczenia przez fundusz określonej w Statucie stopy odniesienia dla danego funduszu w danym roku kalendarzowym. Część zmienna wynagrodzenia może być naliczana i wypłacana również w przypadku wystąpienia ujemnej stopy zwrotu z wartości aktywów netto w jednostkach uczestnictwa. Opłata pomniejsza stopę zwrotu z inwestycji.

SFDR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. Art. 8 przewiduje, że dany produkt finansowy promuje między innymi aspekt środowiskowy lub społeczny, lub oba te aspekty, art. 9 natomiast przewiduje, że dany produkt finansowy ma na celu zrównoważone inwestycje.

Duracja – miara wrażliwości zmiany ceny obligacji w odniesieniu do zmiany rynkowych stóp procentowych. Modified duration funduszu będzie wyższe w przypadku dłuższego średniego okresu do wykupu obligacji znajdujących się w portfelu funduszu oraz będzie to oznaczało wyższą wrażliwość na zmianę rynkowych stóp procentowych. W przypadku obligacji o zmiennym

oprocentowaniu wskaźnik duration kalkulowany jest do daty wypłaty najbliższego kuponu. Miara w uproszczeniu pokazuje o ile procent straci/zyska na wartości twoja inwestycja, jeśli stopy procentowe wzrosną/spadną o 1 punkt procentowy. Tzn. przy duracji 4 lata, jeśli w krótkim okresie stopy procentowe wzrosną o 1 punkt procentowy, to stracisz 4% wartości swoich inwestycji. W przypadku spadku stóp procentowych o 1 p.p. wartość twojej inwestycji wzrośnie o 4%.

Nota prawna

Niniejszy materiał został przygotowany przez VIG / C-QUADRAT TFI SA i ma charakter wyłącznie reklamowy. Nie jest to dokument informacyjny wymagany na mocy przepisów prawa, jak również nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Niniejszy materiał nie stanowi również oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, usługi doradztwa inwestycyjnego czy też udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, jak również nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani jakiegokolwiek innej pomocy prawnej. Podany w niniejszym dokumencie profil ryzyka funduszu jest oparty na metodologii stosowanej w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID).

Dane zawarte w karcie, o ile nie wskazano inaczej stanowią opracowanie własne VIG / C-QUADRAT TFI, za wyjątkiem wyników inwestycyjnych, dla których źródłem jest serwis Analizy.pl

VIG / C-QUADRAT TFI S.A. oraz Subfundusz nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, jak również określonego wyniku inwestycyjnego. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi Subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz, od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych oraz indywidualnej sytuacji podatkowej Uczestnika. Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, każde Państwo członkowskie oraz państwa należące do OECD. Z uwagi na skład portfela Subfunduszu oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać wysokiej zmienności. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej oraz czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w dany Subfundusz znajduje się w Prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w KID dostępnymi na stronie internetowej Towarzystwa oraz u Dystrybutorów.

Subfundusz nie spełnia warunków określonych w art. 8 oraz art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dn. 27.11.2019r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR). Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w Tabeli opłat dostępnej na stronie internetowej <http://www.vigcq-tfi.pl/>. Streszczenie praw uczestników Funduszu zostało zawarte

w odpowiednich postanowieniach Prospektu informacyjnego w rozdziale III „Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu”. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym VIG / C-QUADRAT FIO („Fundusz”) oraz z Dokumentem zawierającym kluczowe Informacje (KID), udostępnionymi w języku polskim na stronie internetowej <https://www.vigcq-tfi.pl/dokumenty.html> oraz u Dystrybutorów.

VIG / C-QUADRAT TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.





Towarzystwo
Funduszy
Inwestycyjnych

VIG / C-QUADRAT Fundusz Inwestycyjny Otwarty

INFORMACJA REKLAMOWA

Subfundusz

Konserwatywny

Papiery dłużne - głównie skarbowe, zmiennokuponowe



Konserwatywny

Karta VIG / C-QUADRAT Fundusz Inwestycyjny Otwarty dla jednostek
uczestnictwa kat. B, aktualna na dzień 30 maj 2025

Podstawowe informacje o subfunduszu

Konserwatywnym:

To fundusz dla Ciebie, jeśli:

- Chcesz zainwestować w instrumenty dłużne emitowane głównie przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski.
- Inwestycję planujesz na minimum rok.
- Oczekujesz relatywnie niskiego ryzyka inwestycyjnego.
- Interesuje Cię inwestycja o wysokiej płynności.
- Akceptujesz ryzyko związane z inwestycjami w papiery wartościowe, w tym także emitowane przez przedsiębiorstwa.

W co i jak inwestujemy?

Lokujemy aktywa w krótkoterminowe instrumenty dłużne, w przeważającej części emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Pozostała część aktywów może być lokowana w obligacje jednostek samorządu terytorialnego oraz obligacje przedsiębiorstw z zachowaniem konserwatywnego podejścia do ryzyka kredytowego, a także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym. Subfundusz jest zarządzany aktywnie.

Fundusz w skrócie:

- Instrumenty dłużne Skarbu Państwa, samorządu terytorialnego, uzupełnione przez obligacje przedsiębiorstw.
- Priorytet na zarządzanie ryzykiem.
- Wysoka płynność.
- Deklarowany przedział duracji: 0 – 2 lata.

Świadomość ryzyka

Z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszu wiązą się ryzyka: związane z polityką inwestycyjną (m.in. rynkowe, kredytowe, płynności, związane z nabywaniem instrumentów pochodnych, koncentracji, prawne, nietrafnych decyzji inwestycyjnych, inwestycji w specyficzne sektory lub spółki, inwestycji zagranicznych, inwestycji w inne jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa), nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub jego wpływ jest ograniczony, inflacji, zmian regulacji prawnych oraz operacyjne. Pełny opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszu oraz z uczestnictwem w Funduszu zawiera Prospekt informacyjny Funduszu.

Podstawowe dane subfunduszu

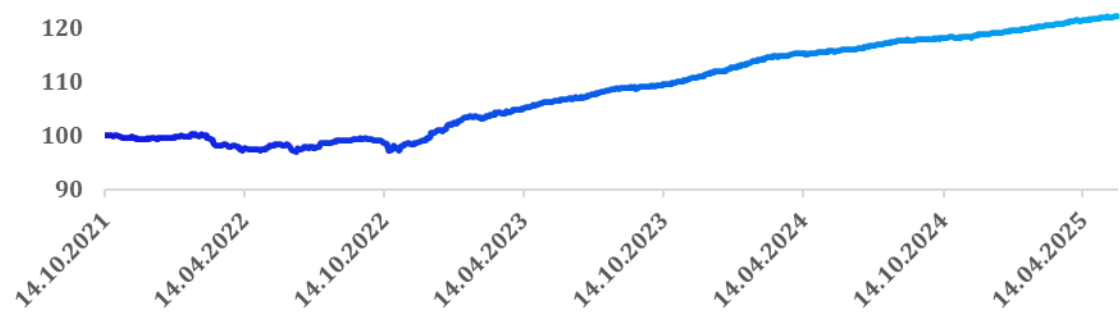
- Profil subfunduszu: Subfundusz papierów dłużnych
- Data pierwszej wyceny: 14.10.2021
- Zalecany horyzont inwestycyjny: 0,5 roku
- Ryzyko SRI: 2 / 7
- Aktywa netto subfunduszu (w PLN): 145 330 860,68
- Duracja: 0,70
- Minimalna pierwsza wpłata: 200zł
- Minimalna kolejna wpłata: 100zł
- Opłata za zarządzanie: 0,3%
- Opłata dystrybucyjna: maksymalnie 5%
- Opłata za sukces: 20% wzrostu Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa ponad stopę odniesienia równą zmianie wartości wskaźnika 90% (WIBOR 6M +0,25%) (ISIN: PL9999999615) + 10% WIBOR O/N (ISIN: PL9999999235)
- Waluta funduszu: PLN
- Numer rachunku do wpłat: PL 61 1140 0000 0000 2862 6800 2003
- Depozytariusz: Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A.

Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne określone przez analizy.pl



Wyniki Subfunduszu

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki inwestycyjne i średnia grupy

Okres:	1M	3M	6M	12M	36M	YTD
Stopa zwrotu (%)	0,30	1,29	2,77	5,46	24,09	2,40
Średnia dla grupy (%)	0,28	1,36	2,88	6,13	24,40	2,56

Charakterystyka portfela

Największe pozycje w portfelu – TOP10

Nazwa instrumentu	Emitent	Identyfikator	Udział w portfelu
WZ0330	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000117198	15,53%
FPC0631	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL0000500328	13,48%
WZ1128	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000115697	12,11%
WZ1129	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000111928	10,42%
WZ1131	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000113213	7,69%
WZ0528	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000110383	6,63%
PZU0727	POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A.	PLPZU0000037	2,80%
FPC0332	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL0000500476	2,57%
WZ0533	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000115028	2,57%
IZ0836	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000117024	2,09%

Łączny udział instrumentów dłużnych

Struktura	Udział
Łączny udział instrumentów dłużnych	97,95%

Struktura

Struktura	Udział
Obligacje skarbowe	73,98%
Obligacje korporacyjne	23,97%
Gotówka i inne	2,05%

Zapadalność

Struktura	Udział
powyżej 5 lat	31,06%
3-5 lat	49,36%
2-3 lata	17,00%
0-2 lata	2,58%

Struktura walutowa

Struktura	Udział
PLN	100,00%

Alokacja Geograficzna

Struktura	Udział
Polska	98,14%
Inne	1,86%

Kupon

Struktura	Udział
Kupon stały	3,88%
Kupon zmienny	96,12%

Zarządzający subfunduszem

Fryderyk Krawczyk – Dyrektor Inwestycyjny odpowiada za Departament Zarządzania Aktywami w VIG / C-QUADRAT TFI. Licencjonowany doradca inwestycyjny (nr 537).

Z rynkiem kapitałowym związany od 2005 roku. Pracował jako zarządzający funduszami



inwestycyjnymi i portfelami klientów m.in. w KBC TFI, Skarbiec TFI oraz Amundi Polska TFI. W latach 2016 - 2020 jako Dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami odpowiadał za obszar inwestycji kapitałowych w Alior TFI. Zarządzane lub współzarządzane przez niego fundusze były trzykrotnie nominowane do prestiżowej nagrody „Złoty Portfel” gazety Parkiet. Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego, specjalizacja Informatyka i Ekonometria.

Łukasz Śliwka – Zarządzający funduszami w VIG/C-QUADRAT TFI od maja 2025. Doświadczony zarządzający aktywami z ponad 10-letnim doświadczeniem w instytucjach finansowych. Specjalizuje się w zarządzaniu portfelami dłużnymi i multi-asset oraz analizie rynków finansowych. Pracował m.in. w Amundi Polska TFI oraz BNP Paribas, gdzie odpowiadał za portfele o wartości do 1,8 mld zł. Posiada doświadczenie w obszarze hedgingu walutowego, optymalizacji strategii inwestycyjnych i pracy z zespołami sprzedażowymi. Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

Zarządzający o funduszu:

"VIG / C-QUADRAT Konserwatywny to stabilne narzędzie do lokowania środków klientów oraz nadwyżek finansowych przedsiębiorstw. Jego celem jest zapewnienie inwestorom maksymalnego poziomu stabilności poprzez lokowanie aktywów w krótkoterminowe instrumenty dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP, w obligacje banków, jednostek samorządu terytorialnego, obligacje przedsiębiorstw, z zachowaniem bardzo konserwatywnego podejścia do ryzyka kredytowego."

Informacje o Towarzystwie

Akcjonariuszami VIG / C-QUADRAT TFI są Vienna Insurance Group oraz C-Quadrat Investment AG. Towarzystwo opiera się na połączeniu stabilności i innowacyjności, oferując fundusze dłużne, akcyjne, algorytmiczne oraz rozwiązania emerytalne.

Oferta

TFI oferuje 8 subfunduszy (w dwóch rozwiązaniach parasolowych) w tym inwestujący w oparciu o kryteria zrównoważonego rozwoju w formule „Light green”, trzy subfundusze dłużne, dwa akcyjne i dwa algorytmiczne. Dodatkowo zapraszamy do sprawdzenia naszej oferty emerytalnej.

Kontakt

- Adres: VIG / C-QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Aleje Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa
- Infolinia: +48 22 43 15 230
- Strona www: <https://www.vigcq-tfi.pl/>
- E-mail: kontakt@vigcq-tfi.pl



Słownik

Profil subfunduszu – grupa porównawcza do której został zaklasyfikowany fundusz pod względem deklarowanej polityki inwestycyjnej. Klasyfikacja wynika z relacji pomiędzy trzema głównymi częściami portfela (akcyjną, papierów dłużnych i instrumentów rynku pieniężnego) oraz geograficznego zasięgu dokonywanych inwestycji.

Ryzyko – syntetyczny wskaźnik opisujący profil zysku i ryzyka danego funduszu, przyjmujący wartości całkowite od 1 do 7. Wartość 1 oznacza najniższy poziom ryzyka (jak i najniższy, potencjalny zysk), natomiast wartość 7 przypisuje się najbardziej ryzykownym funduszom (ale z szansą na najwyższą, potencjalną stopę zwrotu). Wskaźnik pozwala przyporządkować fundusz do danej kategorii ryzyka niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej, przez co jest parametrem porównywalnym w przekroju różnorodnych produktów wspólnego inwestowania.

Opłata dystrybucyjna – opłata, która może zostać pobrana przy nabyciu przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu. Zasady pobierania opłaty dystrybucyjnej oraz jej wysokość są wskazane w Tabeli Opłat dostępnej na stronie <http://www.vigcq-tfi.pl/> oraz u Dystrybutorów.

Opłata za zarządzanie – wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie funduszem, które jest uwzględnione w cenie netto jednostki uczestnictwa lub wartości certyfikatu inwestycyjnego. Opłata pomniejsza stopę zwrotu z inwestycji. Wysokość opłaty za zarządzanie zależy głównie od polityki inwestycyjnej prowadzonej w danym funduszu inwestycyjnym. Im jest ona bardziej agresywna, tym opłaty są wyższe.

Opłata za sukces – wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszu. Naliczana jest w przypadku przekroczenia przez fundusz określonej w Statucie stopy odniesienia dla danego funduszu w danym roku kalendarzowym. Część zmienna wynagrodzenia może być naliczana i wypłacana również w przypadku wystąpienia ujemnej stopy zwrotu z wartości aktywów netto w jednostkach uczestnictwa. Opłata pomniejsza stopę zwrotu z inwestycji.

SFDR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. Art. 8 przewiduje, że dany produkt finansowy promuje między innymi aspekt środowiskowy lub społeczny, lub oba te aspekty, art. 9 natomiast przewiduje, że dany produkt finansowy ma na celu zrównoważone inwestycje.

Duracja – miara wrażliwości zmiany ceny obligacji w odniesieniu do zmiany rynkowych stóp procentowych. Modified duration funduszu będzie wyższe w przypadku dłuższego średniego okresu do wykupu obligacji znajdujących się w portfelu funduszu oraz będzie to oznaczało wyższą wrażliwość na zmianę rynkowych stóp procentowych. W przypadku obligacji o zmiennym

oprocentowaniu wskaźnik duration kalkulowany jest do daty wypłaty najbliższego kuponu. Miara w uproszczeniu pokazuje o ile procent straci/zyska na wartości twoja inwestycja, jeśli stopy procentowe wzrosną/spadną o 1 punkt procentowy. Tzn. przy duracji 4 lata, jeśli w krótkim okresie stopy procentowe wzrosną o 1 punkt procentowy, to stracisz 4% wartości swoich inwestycji. W przypadku spadku stóp procentowych o 1 p.p. wartość twojej inwestycji wzrośnie o 4%.

Nota prawna

Niniejszy materiał został przygotowany przez VIG / C-QUADRAT TFI SA i ma charakter wyłącznie reklamowy. Nie jest to dokument informacyjny wymagany na mocy przepisów prawa, jak również nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Niniejszy materiał nie stanowi również oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, usługi doradztwa inwestycyjnego czy też udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, jak również nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani jakiegokolwiek innej pomocy prawnej. Podany w niniejszym dokumencie profil ryzyka funduszu jest oparty na metodologii stosowanej w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID).

Dane zawarte w karcie, o ile nie wskazano inaczej stanowią opracowanie własne VIG / C-QUADRAT TFI, za wyjątkiem wyników inwestycyjnych, dla których źródłem jest serwis Analizy.pl

VIG / C-QUADRAT TFI S.A. oraz Subfundusz nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, jak również określonego wyniku inwestycyjnego. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi Subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz, od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych oraz indywidualnej sytuacji podatkowej Uczestnika. Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, każde Państwo członkowskie oraz państwa należące do OECD. Z uwagi na skład portfela Subfunduszu oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać wysokiej zmienności. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej oraz czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w dany Subfundusz znajduje się w Prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w KID dostępnymi na stronie internetowej Towarzystwa oraz u Dystrybutorów.

Subfundusz nie spełnia warunków określonych w art. 8 oraz art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dn. 27.11.2019r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR). Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w Tabeli opłat dostępnej na stronie internetowej <http://www.vigcq-tfi.pl/>. Streszczenie praw uczestników Funduszu zostało zawarte

w odpowiednich postanowieniach Prospektu informacyjnego w rozdziale III „Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu”. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym VIG / C-QUADRAT FIO („Fundusz”) oraz z Dokumentem zawierającym kluczowe Informacje (KID), udostępnionymi w języku polskim na stronie internetowej <https://www.vigcq-tfi.pl/dokumenty.html> oraz u Dystrybutorów.

VIG / C-QUADRAT TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

