

## Subfundusz C-QUADRAT ARTS

## Total Return Flexible

Odwiedź nas  
na Fund Forum!

Algorytmiczny portfel wielu klas globalnych aktywów

KARTA FUNDUSZU DLA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KAT. B, AKTUALNA NA DZIEŃ 29 SIERPNI 2025

## W co i jak inwestujemy?

C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible to subfundusz, który lokuje do 100% swoich aktywów w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible. Fundusz docelowy jest aktywnie zarządzany, a w procesie zarządzania wykorzystuje w pełni zautomatyzowany system handlowy opracowany przez ARTS Asset Management GmbH. System ukierunkowany jest na krótko i średnioterminowe trendy, analizuje atrakcyjność wybieranych inwestycji i ustala aktualny docelowy poziom alokacji. Dopuszcza szerokie spektrum inwestycji – alokację od 0% do 100% w akcje, obligacje z uwzględnieniem ETF-ów oraz instrumenty rynku pieniężnego.

## To fundusz dla Ciebie jeśli:

1. Chcesz zainwestować środki na międzynarodowych rynkach.
2. Inwestycję planujesz na minimum 5 lat.
3. Akceptujesz ryzyko koncentracji w tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego.
4. Odpowiada Ci zautomatyzowane zarządzanie funduszem.
5. Akceptujesz ryzyko związane z inwestycjami w papiery wartościowe, w tym także emitowane przez przedsiębiorstwa.

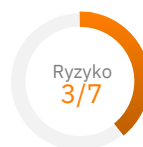
## A tak w skrócie fundusz zagraniczny to...

- Aktywnie zarządzany fundusz mieszany.
- W pełni zautomatyzowany, ilościowy system transakcyjny.
- Inwestycje o zasięgu globalnym w najsilniejsze i najbardziej stabilne trendy.
- Codzienna analiza ponad 10.000 funduszy inwestycyjnych i ETF-ów.
- Cotygodniowa rotacja aktywów, krajów, regionów i sektorów.
- Ścisła polityka stop-loss (na bazie dziennej).

## Miej świadomość ryzyka

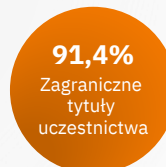
Z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszu wiążą się ryzyka: związane z polityką inwestycyjną (m.in. rynkowe, kredytowe, płynności, związane z nabywaniem instrumentów pochodnych, koncentracji, prawne, nietrafnych decyzji inwestycyjnych, inwestycji w specyficzne sektory lub spółki, inwestycji 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 informacje



| Profil subfunduszu                                                     | Subfundusz mieszany |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Data pierwszej wyceny                                                  | 03.10.2022          |
| Aktywa netto                                                           | 9.3 mln PLN         |
| Minimalna pierwsza wpłata                                              | 200 PLN             |
| Minimalna kolejna wpłata                                               | 100 PLN             |
| Waluta funduszu                                                        | PLN                 |
| Waluta subfunduszu źródłowego                                          | EUR                 |
| Opłata dystrybucyjna                                                   | Maks. 5%            |
| Opłata za zarządzanie                                                  | 0,35%               |
| Opłata za sukces                                                       | Brak                |
| Numer rachunku do wpłat:<br><b>PL 53 1140 0000 0000 4108 7300 4003</b> |                     |
| Depozytariuszem Subfunduszu jest <b>mBank S.A.</b>                     |                     |

## Struktura subfunduszu





C-QUADRAT ARTS  
TOTAL RETURN FLEXIBLE

KARTA FUNDUSZU DLA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KAT. B, AKTUALNA NA DZIEŃ 29 SIERPNIA 2025

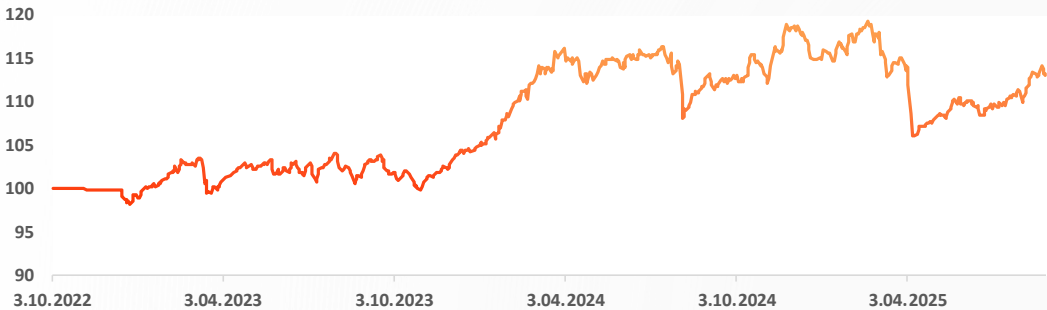


Towarzystwo  
Funduszy  
Inwestycyjnych

WYNIKI SUBFUNDUSZU

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidyują przyszłych zwrotów.

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki inwestycyjne i średnia grupy

|                       | 1M   | 3M   | 6M    | 12M  | 36M   | YTD   |
|-----------------------|------|------|-------|------|-------|-------|
| Stopa zwrotu (%)      | 1,83 | 2,30 | -4,08 | 0,69 | -     | -1,85 |
| Średnia dla grupy (%) | 1,30 | 3,65 | 2,04  | 5,78 | 27,70 | 4,72  |

CHARAKTERYSTYKA PORTFELA FUNDUSZU ZAGRANICZNEGO:

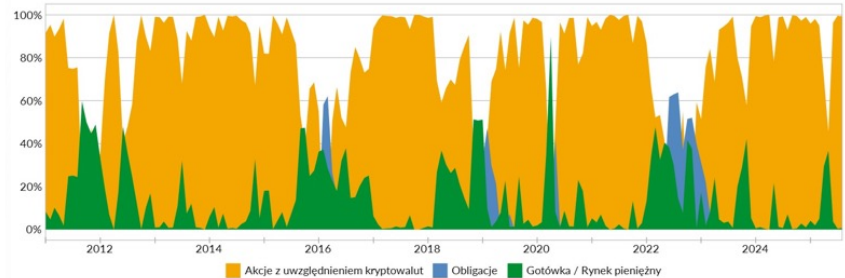
Największe pozycje w portfelu – TOP10

| Nazwa instrumentu                                                       | Identyfikator | Udział w portfelu |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|
| Franklin European Quality Dividend UCITS ETF (EUR) Dis                  | IE00BF2B0L69  | 9,41%             |
| Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund A (EURhdg) Acc          | IE00B51PLJ46  | 9,17%             |
| UBS ETF (LU) MSCI Canada UCITS ETF (EURhdg) Acc                         | LU1130155606  | 9,17%             |
| Janus Henderson Horizon Japanese Smaller Companies Fund I2 (EURhdg) Acc | LU1572379003  | 9,07%             |
| Amundi Global Hydrogen UCITS ETF (EUR) Acc                              | FR0010930644  | 9,04%             |
| UBS ETF - MSCI EMU Small Cap UCITS ETF A (EUR) Dis                      | LU0671493277  | 7,24%             |
| L&G Europe ex-UK Quality Dividends Equal Weight UCITS ETF (EUR) Dis     | IE00BMYDM919  | 5,83%             |
| UBS ETF - UBS Factor MSCI EMU Low Volatility UCITS ETF A (EUR) Dis      | LU1215454460  | 5,82%             |
| UBAM Swiss Small and Mid Cap Equity IP (CHF) Acc                        | LU1088707291  | 5,78%             |
| VanEck Vectors Video Gaming and eSports UCITS ETF (USD) Acc             | IE00BYWQWR46  | 5,64%             |

Klasy aktywów w ujęciu historycznym

Analiza funduszu na dzień 29.08.2025

Klasy aktywów w ujęciu historycznym



Alokacja geograficzna i sektorowa (część akcyjna)

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| Europa                       | 31.56% |
| Dostawcy mediów              | 9.17%  |
| Kanada                       | 9.17%  |
| Japonia                      | 9.07%  |
| Przemysł                     | 9.04%  |
| Kryptowaluty                 | 8.71%  |
| Rynki globalne               | 10.46% |
| Szwajcaria                   | 7.04%  |
| Rynki wschodzące             | 4.28%  |
| Gotówka/Rynek pieniężny      | 1.01%  |
| Globalny zrównoważony rozwój | 0.48%  |

Alokacja walutowa

79,7%  
EUR

14,5%  
USD

5,8%  
CHF

Źródło: ARTS Asset Management GmbH



# C-QUADRAT ARTS TOTAL RETURN FLEXIBLE

KARTA FUNDUSZU DLA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KAT. B, AKTUALNA NA DZIEŃ 29 SIERPNIA 2025



Towarzystwo  
Funduszy  
Inwestycyjnych

## ZARZĄDZAJĄCY SUBFUNDUSZEM



**Alan Witczak**  
Zarządzający funduszem

Z rynkiem kapitałowym związany od 2015 roku. W latach 2016 - 2018 analityk akcji w Citi oraz Rockbridge TFI. Ma 4 lata doświadczenia jako zarządzający strategiami Global Macro w Baltic Capital TFI. Jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu.



**Łukasz Śliwka**  
Zarządzający funduszem

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.

*„Subfundusz dedykowany jest inwestorom, którzy są zainteresowani długoterminowym lokowaniem kapitału we wszystkie klasy aktywów na rynkach międzynarodowych. To ciekawa alternatywa do uzupełnienia portfela akcyjnego - decyzje inwestycyjne bazują na algorytmie zorientowanym na analizę krótko - i średnioterminowych trendów. System kieruje się ilościowymi zasadami i monitoruje ponad 10 000 funduszy inwestycyjnych i ETF-ów”*

## POZNAJ NAS

Akcjonariuszami Towarzystwa są dwie austriackie spółki: **Vienna Insurance Group** – wiodąca grupa ubezpieczeniowej w Europie Środkowej i Wschodniej założona w Wiedniu w 1824 roku, oraz **C-Quadrat Investment AG** - grupa spółek zarządzająca aktywami, specjalizująca się w strategiach ilościowych, zrównoważonym rozwoju oraz inwestycjach społecznie odpowiedzialnych. Wiedeński fundament daje Towarzystwu stabilność, bezpieczeństwo, odpowiedzialność i jakość oferowanych rozwiązań.

Nasz zespół to połączenie doświadczenia i świeżego podejścia do funduszy inwestycyjnych. Ponad 3/4 naszego zespołu ma ponad 10-letnie doświadczenie na rynku finansowym.

Inwestowanie oparte jest na zaufaniu. Powierając nam swoje oszczędności masz pewność, że trafiają w dobre ręce. Naszym mottem jest „Twój kapitał w zaufanych rękach”. Stawiamy na odpowiedzialność, zarządzając Twoimi inwestycjami. Łączymy solidność etyki biznesu z innowacyjnością i nowoczesnym podejściem. Mając na pokładzie ekspertów z wieloletnim doświadczeniem doskonale rozumiemy, że fundamentem w inwestowaniu jest zaufanie.

Propozycja **VIG / C-QUADRAT** oparta jest o unikatowe doświadczenia grupy inwestycyjnej C-Quadrat i ugruntowaną pozycję Vienna Insurance Group na polskim rynku. Wyróżnia nas strategia reagowania na najnowsze trendy na rynkach kapitałowych, połączona z dbałością o bezpieczeństwo inwestycji.

## SPRAWDŹ RÓWNIEŻ

Oferujemy 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.



## WIĘCEJ INFORMACJI



[www.vigcq-tfi.pl](http://www.vigcq-tfi.pl)



22 43 15 230  
(pn-pt, 09:00-17:00)



[bs@vigcq-tfi.pl](mailto:bs@vigcq-tfi.pl)



VIG / C-QUADRAT TFI S.A.  
Aleje Jerozolimskie 162A  
02-342 Warszawa



[@vigcq\\_tfi](https://www.vigcq-tfi.pl)



Zapisz się na  
**VIG TRENDY**



# C-QUADRAT ARTS TOTAL RETURN FLEXIBLE

KARTA FUNDUSZU DLA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KAT. B, AKTUALNA NA DZIEŃ 29 SIERPNIA 2025



Towarzystwo  
Funduszy  
Inwestycyjnych

## 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 [www.vigcq-tfi.pl](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.

## 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 zmianie.

Decyzja o zainwestowaniu w Subfundusz powinna uwzględniać wszystkie cechy lub cele Subfunduszu opisane w prospekcie informacyjnym VIG/C-QUADRAT SFIO lub informacji dla klienta AFI

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej oraz czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w dany Subfundusz znajduje się w Prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w KID dostępnych na stronie internetowej Towarzystwa oraz u Dystrybutorów.

W przypadku Subfunduszy VIG / C-QUADRAT GreenStars, C-QUADRAT ARTS Total Return Bond oraz C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible należy zapoznać się z dokumentami funduszy docelowych dostępnymi na stronach: <https://www.erste-am.at/en/private-investors/funds/greenstars-opportunities/AT0000A1YH15>, <https://www.arts.co.at/pl/Funds/Fund/AT0000A08ET0> oraz <https://www.arts.co.at/pl/Funds/Fund/DE000A0YJMN7>.

Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars oraz C-QUADRAT ARTS Total Return Bond są funduszami spełniającymi warunki określone w art. 8 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), w zakresie w jakim inwestują odpowiednio w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego I-AM GreenStars Opportunities oraz C-Quadrat ARTS Total Return Bond. Szczegółowe informacje na temat czynników zrównoważonego rozwoju znajdują się na stronie internetowej Towarzystwa: <https://www.vigcq-tfi.pl/esg.html>.

Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w Tabeli opłat dostępnej na stronie internetowej [www.vigcq-tfi.pl](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 SFIO oraz z Dokumentem zawierającym kluczowe Informacje, informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, 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.