



Total Return Flexible

Karta VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty dla jednostek uczestnictwa kat. A, aktualna na dzień 29 sierpnia 2025

Podstawowe informacje o subfunduszu Total Return Flexible:

To fundusz dla Ciebie, jeśli:

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

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.

Fundusz w skrócie:

- 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).

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 mieszany |
| • Data pierwszej wyceny: | 3.10.2022 |
| • Zalecany horyzont inwestycyjny: | 5 lat |
| • Ryzyko SRI: | 3 / 7 |
| • Minimalna pierwsza wpłata: | 200zł |
| • Minimalna kolejna wpłata: | 100zł |
| • Opłata za zarządzanie: | 1,3% |
| • Opłata dystrybucyjna: | maksymalnie 5% |
| • Opłata za sukces: | Brak |
| • Waluta funduszu: | PLN |
| • Waluta subfunduszu źródłowego | EUR |
| • Numer rachunku do wpłat: | PL 53 1140 0000 0000 4108 7300 4002 |
| • Depozytariusz: | Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A. |

Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne określone przez analizy.pl

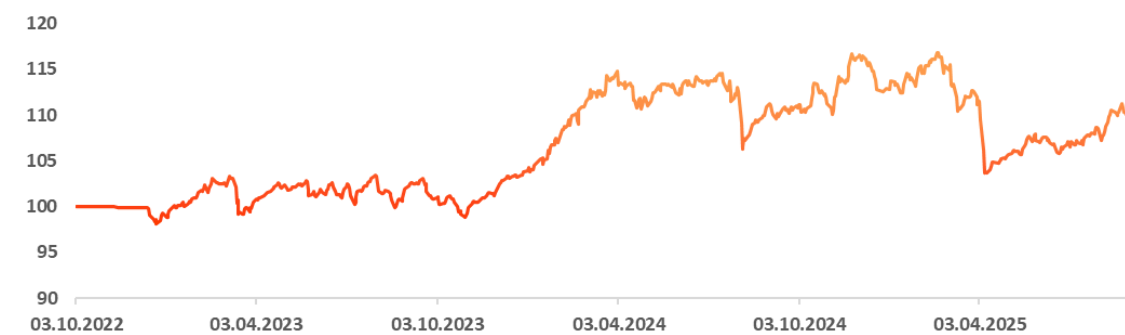
Aktywa netto subfunduszu (w PLN)

9 305 074



Wyniki Subfunduszu

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki inwestycyjne i średnia grupy

Okres	1M	3M	6M	12M	36M	YTD
Stopa zwrotu (%)	1,75	2,05	-4,54	-0,25	-	-2,47
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%

Struktura subfunduszu

Struktura	Udział
Zagraniczne tytuły uczestnictwa	91,41%
Gotówka i inne	8,59%

Alokacja sektorowa i geograficzna TOP10 (część akcyjna)

Alokacja geograficzna i sektorowa	Udział
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

Struktura walutowa	Udział
EUR	79,75%
USD	14,46%
CHF	5,78%





Total Return Flexible

Karta VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty dla jednostek uczestnictwa kat. B, aktualna na dzień 29 sierpnia 2025

Podstawowe informacje o subfunduszu Total Return Flexible:

To fundusz dla Ciebie, jeśli:

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

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.

Fundusz w skrócie:

- 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).

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 mieszany |
| • Data pierwszej wyceny: | 3.10.2022 |
| • Zalecany horyzont inwestycyjny: | 5 lat |
| • Ryzyko SRI: | 3 / 7 |
| • Minimalna pierwsza wpłata: | 200zł |
| • Minimalna kolejna wpłata: | 100zł |
| • Opłata za zarządzanie: | 0,35% |
| • Opłata dystrybucyjna: | maksymalnie 5% |
| • Opłata za sukces: | Brak |
| • Waluta funduszu: | PLN |
| • Waluta subfunduszu źródłowego | EUR |
| • Numer rachunku do wpłat: | PL 53 1140 0000 0000 4108 7300 4003 |
| • Depozytariusz: | Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A. |

Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne określone przez analizy.pl

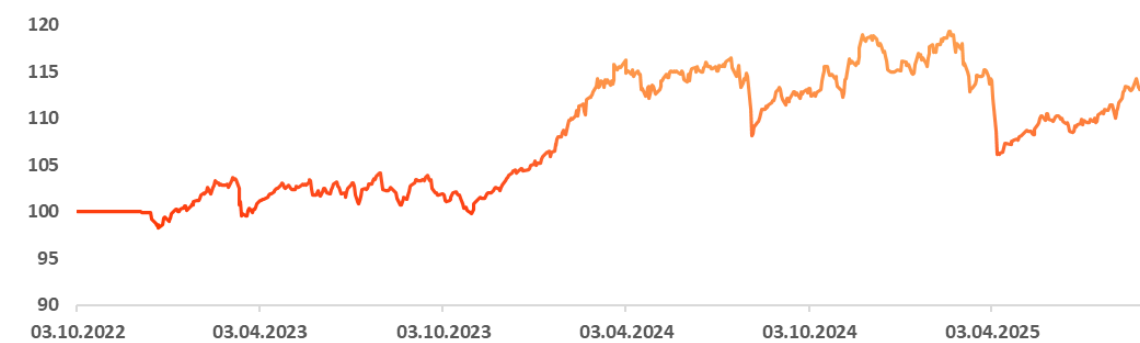
Aktywa netto subfunduszu (w PLN)

9 305 074



Wyniki Subfunduszu

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki inwestycyjne i średnia grupy

Okres	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%



Struktura subfunduszu

Struktura	Udział
Zagraniczne tytuły uczestnictwa	91,41%
Gotówka i inne	8,59%

Alokacja sektorowa i geograficzna TOP10 (część akcyjna)

Alokacja geograficzna i sektorowa	Udział
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

Struktura walutowa	Udział
EUR	79,75%
USD	14,46%
CHF	5,78%

Zarządzający subfunduszem

Alan Witczak – 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 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:

„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”

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.

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 dostępnymi 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. Streszczenie praw uczestników Funduszu zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach Prospektu informacyjnego w rozdziale III „Zwięźle 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.

