



Obligacji Uniwersalny

Karta funduszu VIG / C-QUADRAT Obligacji Uniwersalny Fundusz Inwestycyjny

Otwarty, aktualna na dzień 31 października 2025

Podstawowe informacje o subfunduszu Obligacji Uniwersalny:

To fundusz dla Ciebie, jeśli:

- Chcesz zainwestować w instrumenty dłużne, w szczególności w obligacje rządowe, bony skarbowe oraz obligacje przedsiębiorstw.
- Inwestycję planujesz na minimum 2 lata.
- Oczekujesz relatywnie niskiego ryzyka inwestycyjnego.
- Dopuszczasz wahania wartości w horyzoncie krótkookresowym.
- Akceptujesz ryzyko związane z inwestycjami w papiery wartościowe, w tym także emitowane przez przedsiębiorstwa

W co i jak inwestujemy?

Koncentrujemy się na rynku krajowych obligacji emitowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa o średnim i długim terminie do wykupu, jak również na obligacjach przedsiębiorstw. Niewielka część aktywów może być lokowana w inne instrumenty stopy procentowej w celu podniesienia rentowności portfela lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Ze względu na wydłużoną zapadalność instrumentów w portfelu powinien on przynosić w dłuższym okresie wyższe stopy zwrotu jednak również może charakteryzować się przejściową wyższą zmiennością jednostki. Subfundusz zarządzany aktywnie.

Fundusz w skrócie:

- Uniwersalny fundusz dłużny oparty o obligacje skarbowe, które stanowią zasadniczą część portfela.
- Część dodatkowa portfela to wyselekcjonowane obligacje korporacyjne.
- Deklarowany przedział duracji zmodyfikowanej: 2 – 6.
- Alokacja geograficzna: 100% Polska

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: | 2 lata |
| • Ryzyko SRI: | 2 / 7 |
| • Minimalna pierwsza wpłata: | 200zł |
| • Minimalna kolejna wpłata: | 100zł |
| • Opłata za zarządzanie dla kat. A: | 1,25% |
| • Opłata za zarządzanie dla kat. B: | 0,40% |
| • Opłata dystrybucyjna: | maksymalnie 5% |
| • Opłata za sukces: | 20% wzrostu Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa ponad stopę odniesienia równą zmianie wartości wskaźnika 90% TBSP Index (Bloomberg ticker: TBSP Index) + 10% WIBOR O/N (ISIN: PL9999999235) |
| • Waluta funduszu: | PLN |
| • Numer rachunku do wpłat: | PL 27 1140 0000 0000 2862 6800 3002 |
| • Depozytariusz: | Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A. |

Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne określone przez analizy.pl

Aktywa netto subfunduszu (w zł)

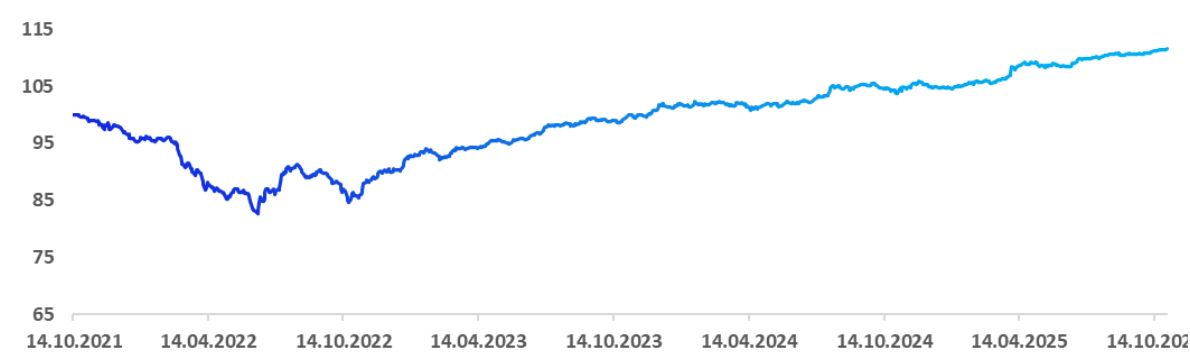
125 121 504

Duracja zmodyfikowana subfunduszu

3,14

Wyniki Subfunduszu dla jednostek uczestnictwa kategorii A

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa

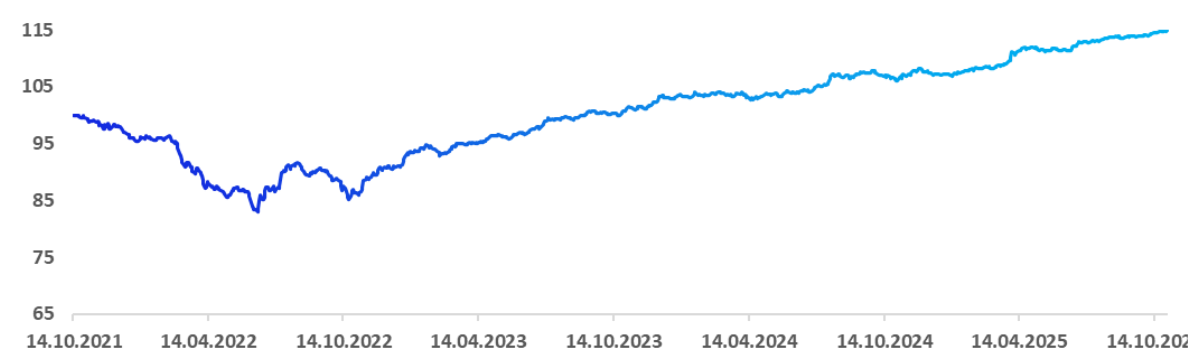


Wyniki inwestycyjne i średnia grupy

Okres	1M	3M	6M	12M	36M	YTD
Stopa zwrotu (%)	0,69	1,55	2,22	7,57	30,18	6,60
Średnia dla grupy (%)	0,87	1,71	2,77	8,49	34,61	7,37

Wyniki Subfunduszu dla jednostek uczestnictwa kategorii B

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki inwestycyjne i średnia grupy

Okres	1M	3M	6M	12M	36M	YTD
Stopa zwrotu (%)	0,76	1,75	2,64	8,42	33,26	7,35
Średnia dla grupy (%)	0,87	1,71	2,77	8,49	34,61	7,37

Charakterystyka portfela

Największe pozycje w portfelu – TOP10

Nazwa instrumentu	Emitent	Identyfikator	Udział w portfelu
DS1030	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000112736	15,79%
FPC0631	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL0000500328	13,66%
DS0432	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000113783	13,46%
IZ0836	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000117024	6,22%
IZ0831	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000117743	4,80%
PS0130	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000117370	4,20%
PS0730	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000117990	4,00%
DS1035	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000118188	3,11%
DS1034	SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	PL0000116851	2,75%
ROB0129	ROBYG S.A.	PLROBYG00297	2,56%

Łączny udział instrumentów dłużnych

Łączny udział instrumentów dłużnych	Udział
Instrumenty dłużne	99,06%

Struktura

Struktura	Udział
Obligacje skarbowe	74,97%
Obligacje korporacyjne	21,62%
Zagraniczne tytuły uczestnictwa	2,47%

Zapadalność

Zapadalność	Udział
powyżej 5 lat	50,42%

3-5 lat	33,41%
2-3 lata	9,80%
0-2 lata	6,37%

Struktura walutowa

Struktura walutowa	Udział
PLN	97,52%
EUR	2,48%

Alokacja geograficzna

Alokacja geograficzna	Udział
Polska	97,51%
Inne	2,49%

Kupon

Struktura względem kuponu	Udział
Kupon stały	64,38%
Kupon zmienny	35,62%

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 Obligacji Uniwersalny skierowany jest do klientów, którzy mają średni horyzont inwestycyjny i chcą korzystać z potencjału krajowych obligacji Skarbu Państwa. Ze względu na dobór lokat do portfela subfunduszu powinien przynosić wyższe stopy zwrotu w dłuższym okresie. Krótkoterminowo może charakteryzować się przejściową, wyższą zmiennością jednostki uczestnictwa "

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 zmodyfikowana – miara wrażliwości cen obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych. Duracja zmodyfikowana funduszu będzie wyższa 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 ten 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 zmodyfikowanej 4, 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.