

Cel:

Niniejszy dokument zawiera kluczowe 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:

Nazwa produktu: Portfel Mieszany, składający się z Subfunduszy VIG / C-QUADRAT Akcji (17.5%), VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends (17.5%), VIG / C-QUADRAT Konserwatywny (12.5%), VIG / C-QUADRAT Obligacji Uniwersalny (12.5%), VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych (12.5%), C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (12.5%), VIG / C-QUADRAT GreenStars (15.0%)

Nazwa twórcy produktu: VIG / C-QUADRAT TFI S.A., twórca wchodzi w skład Grupy VIG

Identyfikator produktu: Nie dotyczy

Strona internetowa: www.vigcq-tfi.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: 22 431 52 30

Za nadzorowanie VIG / C-QUADRAT TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego Dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej. VIG / C-QUADRAT TFI S.A. otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia Dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2026-02-25

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

Co to za produkt?

Rodzaj:

Plan Systematycznego Oszczędzania „MultiPlan” (PSO) to produkt umożliwiający systematyczne oszczędzanie w oparciu o inwestowanie środków w Subfundusze wydzielone w ramach VIG / C-QUADRAT FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY oraz VIG / C-QUADRAT SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY, działające na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. W ramach PSO możliwe jest inwestowanie w jednostki uczestnictwa kategorii A.

Okres:

Okres trwania PSO wynosi od 3 do 10 lat przy czym wpłacone w trakcie trwania programu środki można wypłacić wcześniej. Żaden Subfundusz wchodzący w skład PSO nie może być automatycznie rozwiązany. Fundusz może zaprzestać oferowania PSO - w takim wypadku PSO otwarte do dnia zaprzestania oferowania tego produktu, prowadzone będą na dotychczasowych zasadach.

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 (50%) oraz akcyjnym (50%). Szczegółowa polityka inwestycyjna poszczególnych Subfunduszy jest opisana w Dokumentach zawierających kluczowe informacje każdego Subfunduszu.

Depozytariusz: Depozytariuszem Subfunduszy jest mBank S.A.

Docelowy inwestor indywidualny:

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

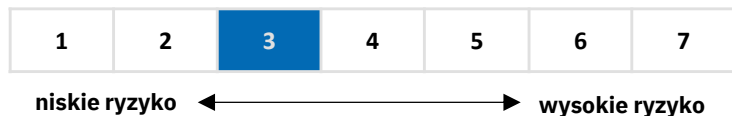
Prospekt informacyjny jest opracowywany dla całego Funduszu; Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje Subfundusz, sprawozdania okresowe są opracowywane zarówno dla Subfunduszu jak i dla całego Funduszu.

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

Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne oraz półroczne, wyceny jednostek uczestnictwa, Regulamin PSO oraz inne informacje o Subfunduszach można znaleźć bezpłatnie w Internecie na stronie www.vigcq-tfi.pl. Wszelkie dokumenty są dostępne w języku polskim.

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 4 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Na skali od 1 do 7 sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 klasę ryzyka, przy czym 3 stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Portfel Mieszany 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. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub 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:	4 lata	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja:	Składka 400 PLN miesięcznie (4.800 PLN rocznie)		
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	3.930 PLN	15.980 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,5 %	-10,0 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4.320 PLN	17.800 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,8 %	-5,0 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5.010 PLN	21.640 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,4 %	4,3 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5.350 PLN	25.380 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,7 %	12,1 %
Kwota zainwestowana w czasie		5.380 PLN	19.780 PLN

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie marzec 2016 - marzec 2020, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie lipiec 2019 - lipiec 2023, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie luty 2022 - luty 2026.

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.

Co się stanie jeśli VIG / C-QUADRAT TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Zainwestowane środki nie są objęte systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. Subfundusze nie uwzględniają żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Inwestor może ponieść stratę wskutek niewłaściwej alokacji aktywów Subfunduszu przez zarządzające nim Towarzystwo lub pośrednio wskutek niewywiązania się ze zobowiązań wobec Subfunduszu przez jego kontrahenta. Aktywa Subfunduszy wchodzących w skład produktu są odrębne od aktywów VIG / C-QUADRAT TFI S.A., tym samym brak możliwości wypłaty po stronie VIG / C-QUADRAT TFI S.A. nie ma wpływu na zobowiązania Subfunduszu.

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 osiągniętych 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;
- Inwestujesz 400 PLN miesięcznie (4.800 PLN rocznie).

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po okresie: 4 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w zł)	654	1.864
Wpływ kosztów w skali roku (*)	20,7%	4,6%

(*) 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 9,0% przed uwzględnieniem kosztów i 4,3% 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.

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. Opłata jest naliczana w stosunku do deklarowanej łącznej wartości inwestycji.	576 PLN
Koszty wyjścia	0,0% wartości twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	62 PLN
Koszty transakcji	0,3% 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.	7 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0.4% 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 PLN

W powyższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w ciągu jednego roku inwestycji przy założeniu, że inwestujesz 400 PLN miesięcznie (4.800 PLN na rok)

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

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymania: min. 4 lata

Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu utrzymywania: zalecany okres utrzymania zależy od wybranego wariantu inwestycyjnego

Procedura wyjścia z inwestycji: inwestor może wypłacić środki przed upływem zalecanego minimalnego okresu utrzymywania składając zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa. Odkupienie jednostek uczestnictwa może nastąpić w każdym dniu wyceny na warunkach określonych w Rozdziale III pkt 6.2 w Prospekcie informacyjnym VIG / C-QUADRAT FIO oraz Prospekcie informacyjnym VIG / C-QUADRAT SFIO. Za odkupienie jednostek uczestnictwa nie jest pobierana żadna opłata. Wysokość podatku od zysków kapitałowych jest uzależniona od indywidualnej sytuacji Uczestnika PSO. Szczegółowe informacje na temat opodatkowania znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu. Fundusze nie gwarantują osiągnięcia zysku, niezależnie od okresu utrzymywania jednostek uczestnictwa.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargę możesz złożyć:

na piśmie lub osobiście na adres/w siedzibie: Towarzystwa, Agenta Transferowego (ProService Finteco Sp. z o.o.) lub u dystrybutorów; telefonicznie, pod numerem telefonu: +48 22 43 15 230; elektronicznie, za pośrednictwem formularza kontaktowego dostępnego na stronie internetowej Towarzystwa, pod adresem: www.vigcq-tfi.pl lub na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-31872-67422-IBSGH-37. Towarzystwo rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni od daty jej otrzymania, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach termin może ulec przedłużeniu, nie może jednak przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje na temat Subfunduszy wchodzących w skład PSO można znaleźć w Prospekcie informacyjnym Funduszu. Prospekt informacyjny wraz ze statutem, roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz tabela opłat dostępne są w języku polskim, bezpłatnie na stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl, u dystrybutorów oraz w Towarzystwie. Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk, polityki inwestycyjnej, horyzontu inwestycyjnego dotyczące poszczególnych Subfunduszy zawarte są w Dokumentach zawierających kluczowe informacje, przygotowanych odpowiednio dla poszczególnych Subfunduszy. Informacje na temat poszczególnych Portfeli Inwestycyjnych (Dłużny, Akcyjny, Mieszany) zostały załączone do niniejszego Ogólnego dokumentu.

Szczegółowe informacje na temat PSO można również znaleźć w Regulaminie PSO, dostępnym w języku polskim, bezpłatnie na stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl

Aktualną wycenę jednostek uczestnictwa Subfunduszy można znaleźć na stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl. Na naszej stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl znajdują się informacje na temat: comiesięcznych, historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszy i wyników poszczególnych Portfeli Inwestycyjnych oraz wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz.