

Dokument zawierający kluczowe informacje

QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy



Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Scenariusze zostały sporządzone zgodnie z zasadami i założeniami określonymi w przepisach prawa.

Dla Subfunduszu nie został określony zalecany okres utrzymania inwestycji. Do obliczenia scenariuszy wyników założyliśmy, że:

OKRES UTRZYMYWANIA: 1 miesiąc

PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 50 000 PLN

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 miesiącu
Minimum	W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Stopa zwrotu	47 380 PLN -5,2%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Stopa zwrotu	48 590 PLN -2,8%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Stopa zwrotu	49 280 PLN -1,4%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Stopa zwrotu	50 610 PLN 1,2%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Subfunduszu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2022 i czerwcem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2018 i październikiem 2018 oraz grudniem 2017 i styczniem 2018.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2022 i listopadem 2022.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych powyżej.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Co się stanie, jeśli QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy nie ma możliwości wypłaty?

Strata nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. 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.

Jakie są koszty?

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 utrzymywania inwestycji.

Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie 0%

- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 miesiącu
Całkowite koszty		800 PLN
Wpływ kosztów na zwrot (*)		1,6%

* 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 0,1% przed uwzględnieniem kosztów i -1,5% po uwzględnieniu kosztów.

Dokument zawierający kluczowe informacje

QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy



Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie w tym okresie 0%.

W przypadku zamiany pobierana jest opłata za wejście, z tym że stawka pobieranej opłaty równa jest stawce opłaty za wejście obowiązującej w subfunduszu docelowym pomniejszonej o stawkę opłaty za wejście obowiązującej w subfunduszu źródłowym dla danej wartości zlecenia.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 miesiącu
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 1,50% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	750 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,89% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	37 PLN
Koszty transakcji	0,09% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Subfunduszu.	4 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,21% wartości Twojej inwestycji rocznie. Są to szacunkowe opłaty uzależnione od wyników Subfunduszu. Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. Od 1.04.2022 r. do obliczania opłaty za wyniki stosuje się model w odniesieniu do benchmarku - WIBID 6M + 25pb. Stawka opłaty wynosi 20%. Opłata może być pobrana w sytuacji osiągnięcia relatywnie wyższej stopy zwrotu od benchmarku. Opłata pobierana jest raz w roku. Opłata może zostać pobrana także w przypadku nominalnej straty po pokonaniu benchmarku.	9 PLN

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

Okres utrzymywania inwestycji (RHP): 1 miesiąc

Dla Subfunduszu nie został określony minimalny zalecany okres utrzymania inwestycji. Na potrzeby określenia scenariuszy dotyczących wyników został przyjęty okres utrzymywania w wymiarze 1 miesiąca. Jednakże, jeżeli Inwestor ponosi koszty wejścia, wówczas planowany okres inwestycji powinien uwzględniać poniesione koszty wejścia w relacji do potencjalnych zysków w okresie inwestycji, w szczególności uwzględniając wysokość ponoszonych kosztów w relacji do historycznych stóp zwrotu Subfunduszu.

Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą złożyć zlecenie odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny Subfunduszu. Dniem Wyceny jest każdy dzień w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Zlecenia odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa przyjmowane są przez Towarzystwo i Dystrybutorów. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku, niezależnie od okresu utrzymywania jednostek uczestnictwa. W przypadku krótkiego okresu inwestycji większą wagę mają także opłaty jednorazowe, takie jak koszty wejścia - zob. część „Jakie są koszty?”.

Z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa nie jest pobierana opłata za wyjście.

Jak mogę zgłosić skargę?

Inwestor może zgłosić reklamację (skargę) dotyczącą produktu, w tym usług świadczonych przez Towarzystwo lub osoby doradzającej w zakresie produktu lub go sprzedającej (Dystrybutor), w następujący sposób:

- w formie pisemnej - osobiście, w siedzibie Towarzystwa lub Agenta Transferowego, a także w jednostkach (siedzibie, oddziałach, punktach obsługi klienta, itp.) Dystrybutorów, albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe na adres siedziby Towarzystwa lub Agenta Transferowego,
- ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Towarzystwa (wskazane jest wcześniejsze telefoniczne umówienie wizyty),
- w formie elektronicznej - na adres poczty elektronicznej Towarzystwa reklamacje@quercustfi.pl lub adres poczty elektronicznej Dystrybutora, za pośrednictwem którego złożono lub planowano złożyć zlecenie lub dyspozycję dotyczącą Konta Uczestnika w QUERCUS Parasolowy SFIO.

Szczegółowe zasady składania reklamacji wskazane zostały w Procedurze przyjmowania i załatwiania reklamacji klientów przez Quercus TFI S.A. dostępnej pod adresem <https://quercustfi.pl/strona/quercus-parasolowy-sfio>.

Inne istotne informacje

Na stronie internetowej <https://quercustfi.pl/strona/quercus-parasolowy-sfio> dostępne są następujące dokumenty: Prospekt Informacyjny, Informacje dla klienta AFI, sprawozdania finansowe, informacje o składzie portfela, Tabela Opłat, karta Subfunduszu, a także znajdują się informacje na temat:

- comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu
- wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz.