Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Dokument zawierający kluczowe informacje

VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych

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:
Kategoria - B - SUBFUNDUSZ VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych - VIG / C-QUADRAT FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY
Kategoria - C - SUBFUNDUSZ VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych - VIG / C-QUADRAT FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY
Kategoria - E - SUBFUNDUSZ VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych - VIG / C-QUADRAT FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Nazwa twórcy produktu: VIG / C-QUADRAT TFI S.A., twórca wchodzi w skład Grupy VIG
Identyfikator produktu: PLFIO000360
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 Rzeczpospolitej Polskiej. VIG / C-QUADRAT TFI S.A. otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczpospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia Dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 2026-11-17

Co to za produkt?

Rodzaj:

VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych to Subfundusz wydzielony w ramach VIG / C-QUADRAT FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY, działającego na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestora.

Kategoria B jest reprezentatywna dla pozostałych kategorii jednostek uczestnictwa objętych niniejszym Dokumentem zawierającym kluczowe informacje.

Okres:

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Subfundusz nie może być automatycznie rozwiązany.

Cele:

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz dąży do realizacji celu inwestycyjnego przede wszystkim poprzez dokonywanie lokat środków głównie w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Nie mniej niż 60% aktywów netto Subfunduszu stanowią instrumenty dłużne. Nie mniej niż 50% aktywów netto Subfunduszu stanowią dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa. Nie więcej niż 20% aktywów Subfunduszu stanowią instrumenty dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie, państwa należące do OECD, Europejski Bank Centralny, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz European Stability Mechanism (w tym także dawne European Financial Stability Facility i European Financial Stabilisation Mechanism). Od 0% do 40% wartości aktywów Subfunduszu może być lokowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, jeżeli zgodnie ze statutem lub innym właściwym dokumentem nie mniej niż 50% wartości aktywów tych funduszy lub instytucji jest lokowane w instrumenty rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe lub w przyjętym benchmarku udział tych instrumentów wynosi co najmniej 60% wartości aktywów. Udział instrumentów dłużnych emitowanych przez przedsiębiorstwa oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą wynosił będzie nie mniej niż 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Do 100% wartości aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz aktywa denominowane w walutach obcych. Subfundusz zawiera umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak również w celu sprawnego zarządzania portfelem. Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji subfunduszu są ponownie inwestowane, zwiększając tym samym wartość aktywów. Deklarowany przedział poziomu zmodyfikowanej duracji wynosi 0-1,5.

Wskaźnik referencyjny:

Subfundusz stosuje benchmark: 90% (WIBOR 6M +0,75%) (ISIN: PL9999999615) + 10% POLSTR – Polish Short Term Rate (ISIN: PL9999996421). Subfundusz zarządzany jest w sposób aktywny, dopuszczalny jest uznaniowy wybór poszczególnych inwestycji, co oznacza, że Subfundusz może istotnie odchylać się od benchmarku. Benchmark wykorzystywany jest do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa oraz wyliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik.

Depozytariusz: Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A.

Docelowy inwestor indywidualny:

Subfundusz przeznaczony jest dla osób oczekujących wzrostu wartości inwestycji w średnim terminie. Uczestnicy powinni akceptować relatywnie niskie ryzyko inwestycyjne wynikające ze znacznego udziału w aktywach Subfunduszu instrumentów dłużnych, w szczególności obligacji przedsiębiorstw, obligacji rządowych oraz bonów skarbowych. Inwestorzy o tym profilu inwestycyjnym oczekują niższego ryzyka inwestycyjnego niż w przypadku rynku akcji, jednak wyższego niż w przypadku obligacji skarbowych, a także akceptują możliwość wahań wartości zainwestowanego kapitału (szczególnie w horyzoncie krótkookresowym).

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 zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Wszelkie informacje na temat zamiany dostępne są w Prospekcie informacyjnym w rozdziale III pkt. 6.5.

Dokument zawierający kluczowe informacje

VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:

1	2	3	4	5	6	7

niskie ryzyko ⟷ wysokie ryzyko

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 2 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 2 klasę ryzyka, przy czym 2 stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych do wypłacenia ci pieniędzy. Opis pozostałych, istotnych czynników ryzyka zawiera Prospekt informacyjny w Rozdziale III.3 pkt 2. 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:	**2 lata**		
Przykładowa inwestycja:	**50.000 PLN**	**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po roku**	**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania**
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**	47.210 PLN	48.040 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,6 %	-2,0 %
Scenariusz niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	49.000 PLN	50.160 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,0 %	0,2 %
Scenariusz umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	51.440 PLN	52.310 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,9 %	2,3 %
Scenariusz korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	55.640 PLN	60.210 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,3 %	9,7 %

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie marzec 2020 - marzec 2022, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie listopad 2018 - listopad 2020, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie listopad 2022 - listopad 2024.

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. Subfundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Aktywa produktu (Subfunduszu) 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 przekaże 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 osiąganych 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;
- Zainwestowano 50.000 PLN.

Dokument zawierający kluczowe informacje

VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych

	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po roku	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po okresie: 2 lata (na koniec zalecanego okresu utrzymania)
Całkowite koszty (w PLN)	540	1.104
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,1%	1,1%

(*) 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 3,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,3% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po roku
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego Subfunduszu.	0 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	0,9% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	429 PLN
Koszty transakcji	0,1% 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.	40 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. Opłata za wyniki wynosi 20% od nadwyżki wyniku Subfunduszu ponad benchmark: 90% (WIBOR 6M+0,75%) + 10% POLSTR. Może być naliczona, jeśli wynik Subfunduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik benchmarku. Więcej informacji w Rozdziale III.3 pkt 4.4 Prospektu informacyjnego.	70 PLN

Przy zamianie pobiera się opłatę wyrównawczą będącą różnicą między opłatami pobieranymi w subfunduszu: docelowym i źródłowym, która nie przekracza wartości opłat dla każdego subfunduszu.

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

Zalecany okres utrzymania: min. 2 lata

Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu utrzymywania: z uwagi na przyjętą politykę inwestycyjną Subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 2 lat.

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. Za odkupienie jednostek uczestnictwa nie jest pobierana żadna opłata. Wysokość podatku od zysków kapitałowych jest uzależniona od indywidualnej sytuacji Uczestnika. Szczegółowe informacje na temat opodatkowania znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu

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 Subfunduszu można znaleźć w Prospekcie informacyjnym, który wraz ze statutem, rocznymi i półrocznymi sprawozdaniami finansowymi oraz tabelą opłat dostępne są w języku polskim, bezpłatnie na stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl, u dystrybutorów oraz w Towarzystwie. Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa Subfunduszu można znaleźć na stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl. Na stronie www.vigcq-tfi.pl w sekcji Dokumenty -> Dokumenty FIO, znajdują się informacje na temat: comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu oraz wyników osiągniętych przez Subfundusz za ostatnie 5 lat.