Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

# Dokument zawierający kluczowe informacje

VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends

## 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 - A - SUBFUNDUSZ VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends - VIG / C-QUADRAT FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY**
**Kategoria - D - SUBFUNDUSZ VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends - VIG / C-QUADRAT FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY**

**Nazwa twórcy produktu:** VIG / C-QUADRAT TFI S.A., twórca wchodzi w skład Grupy VIG
Identyfikator produktu: PLFIO000363
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 Global Growth Trends 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 A 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 instrumenty udziałowe oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, koncentrując się na akcjach spółek działających w branżach o wyróżniających się perspektywach wzrostu lub działających w obszarach z globalnych sektorów, takich jak technologia, medycyna, social i on-line media, ekologia. Nie mniej niż 80% wartości aktywów netto Subfunduszu stanowią instrumenty udziałowe oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, koncentrujące się na rynkach akcji. Minimum 50% wartości aktywów netto Subfunduszu stanowią akcje spółek działających w branżach o wyróżniających się perspektywach wzrostu lub działających w obszarach rynków akcji z globalnych sektorów, takich jak technologia, medycyna, social i on-line media, ekologia. Do 20% wartości aktywów Subfunduszu może być lokowane w instrumenty dłużne. Pozostałe aktywa mogą być inwestowane w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami statutu. 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.

**Wskaźnik referencyjny:**

Subfundusz stosuje benchmark: 90% MSCI World Gross Total Return USD Index (Bloomberg ticker: M2WO Index) + 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 długim terminie. Uczestnicy powinni akceptować średnie ryzyko inwestycyjne wynikające ze znacznego udziału w aktywach Subfunduszu instrumentów udziałowych, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, koncentrujących się na rynkach akcji. Inwestor o tym profilu inwestycyjnym jest zainteresowany lokowaniem środków na globalnych rynkach akcji oraz dywersyfikacją geograficzną swoich inwestycji, przy czym liczy się z możliwością znacznych wahań 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 Global Growth Trends

## 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 5 lat. 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 5 klasę ryzyka, przy czym 5 stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends do wypłacenia ci pieniędzy. Opis pozostałych, istotnych czynników ryzyka zawiera Prospekt informacyjny w Rozdziale III.10 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:** | **5 lat** | | |
|---|---|---|---|
| **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** | 10.370 PLN | 10.380 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -79,3 % | -27,0 % |
| **Scenariusz niekorzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 35.240 PLN | 50.910 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -29,5 % | 0,4 % |
| **Scenariusz umiarkowany** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 55.200 PLN | 80.780 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 10,4 % | 10,1 % |
| **Scenariusz korzystny** | **Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów** | 85.970 PLN | 126.780 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 71,9 % | 20,5 % |

Przedstawiony scenariusz niekorzystny miał miejsce w okresie listopad 2017 - listopad 2022, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w okresie luty 2019 - luty 2024, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

Scenariusz korzystny miał miejsce w okresie czerwiec 2021 - czerwiec 2026, historyczne wyceny oparto o indeks referencyjny.

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 Global Growth Trends

| | Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po roku | Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po okresie: 5 lat (na koniec zalecanego okresu utrzymania) |
|---|---|---|
| Całkowite koszty (w PLN) | 6.808 | 31.242 |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 13,6% | 10,5% |

(*) 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 20,6% przed uwzględnieniem kosztów i 10,1% 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. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (4,0% zainwestowanej kwoty/2.000 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

**Struktura kosztów**

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po roku |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | 4,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 4% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką możesz zostać obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca produkt poinformuje cię o rzeczywistej kwocie opłaty. | 2.000 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 | 2,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 1.203 PLN |
| Koszty transakcji | 1,7% 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. | 856 PLN |
| **Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach** | | |
| Opłaty za wyniki | 5,5% 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 10% od nadwyżki wyniku Subfunduszu ponad benchmark: 90% MSCI World Gross Total Return USD Index +10% POLSTR. Może być naliczona, jeśli wynik Subfunduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik benchmarku. Więcej informacji w Rozdziale III.10 pkt 4.4 Prospektu informacyjnego. | 2.749 PLN |

W zależności od kwoty inwestycji stosuje się różne koszty wejścia.

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. 5 lat

**Uzasadnienie wyboru zalecanego okresu utrzymywania:** z uwagi na przyjętą politykę inwestycyjną Subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 5 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.