

Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego Subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten Subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

QUERCUS Ochrony Kapitału, jednostki uczestnictwa kategorii A Subfundusz wydzielony w ramach QUERCUS Parasolowej SFIO

Numer w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych: 364

Spółka zarządzająca: Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele i polityka inwestycyjna

Strategia inwestycyjna

Subfundusz będzie inwestował głównie w Instrumenty Dłużne, przede wszystkim emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub spółki publiczne, których akcje są notowane na GPW. Subfundusz może inwestować również w Depozyty oraz w Tytuły Uczestnictwa emitowane przez podmioty, których polityka inwestycyjna przewiduje inwestowanie przez te podmioty w Instrumenty Dłużne i Depozyty. Aktywa Subfunduszu mogą być również w ograniczonym zakresie inwestowane w Instrumenty Akcyjne, jako środek do osiągnięcia dodatkowych przychodów. Średni udział Instrumentów Dłużnych, Depozytów i Tytułów Uczestnictwa emitowanych przez podmioty, których polityka inwestycyjna przewiduje inwestowanie przez te podmioty w Instrumenty Dłużne i Depozyty będzie wynosił ponad 90% Aktywów Subfunduszu, z tym, że w okresie przejściowego zainwestowania części Aktywów Subfunduszu w Instrumenty Akcyjne średni udział tych lokat może być odpowiednio niższy. Ponadto udział tych lokat będzie utrzymywany na poziomie równoważącym ryzyko spadku wartości pozostałych lokat w skali roku kalendarzowego. Subfundusz będzie dążył, aby wartość Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu na koniec danego roku kalendarzowego była nie niższa niż na koniec roku poprzedniego. Towarzystwo, Fundusz, ani żaden inny podmiot nie gwarantuje osiągnięcia

powyższego celu. Zabezpieczeniu przed spadkiem wartości Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu służą zasady polityki inwestycyjnej.

Transakcje

Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą złożyć zlecenie odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny Subfunduszu. Dniem Wyceny jest każdy dzień roboczy w którym odbywa się zwyczajna sesja na Gieldzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie.

Dywidendy

Dywidendy otrzymywane przez Subfundusz są reinwestowane i są uwzględniane przy wycenie jednostki uczestnictwa. Subfundusz nie wypłaca dywidend, dochody Subfunduszu są reinwestowane.

Benchmark

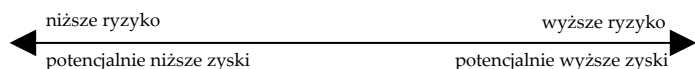
Brak

Okres inwestycji

Dla tego Subfunduszu nie został określony minimalny zalecany okres inwestycji. Jednakże, jeżeli Inwestor ponosi Opłatę Dystrybucyjną, wówczas planowany okres inwestycji powinien uwzględniać poniesioną opłatę w relacji do potencjalnych zysków w okresie inwestycji, w szczególności uwzględniając wysokość ponoszonej Opłaty Dystrybucyjnej w relacji do historycznych stóp zwrotu Subfunduszu.

Profil ryzyka i zysku

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Dane użyte do określenia wskaźnika ryzyka i zysku są danymi historycznymi i nie gwarantują niezmienności tego wskaźnika w przyszłości. W związku z tym przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Syntetyczny wskaźnik ryzyka może przybierać wartości od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny). Najniższa kategoria wskaźnika nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Powyższy wskaźnik nie odzwierciedla ryzyka na jakie Subfundusz może być narażony w wyniku nieoczekiwanych zdarzeń, które mogą wystąpić w przyszłości, na które Subfundusz nie ma wpływu, lub które nigdy nie wystąpiły w czasie dotychczasowej działalności Subfunduszu.

Wartość wskaźnika wynika ze składu portfela, zasad zarządzania portfelem i wyceny części składników portfela wg efektywnej stopy procentowej, co łącznie minimalizuje wahania wyceny jednostki uczestnictwa. Subfundusz inwestuje głównie w obligacje banków i spółek publicznych notowanych na GPW. Subfundusz w większości przypadków utrzymuje obligacje do terminu wykupu. Subfundusz stosuje wysoką dywersyfikację obligacji w zakresie terminów wykupu, co pozwala uzyskiwać stałe przyprływy środków finansowych bez konieczności zbywania składników portfela. Uwzględniając powyższe okoliczności Towarzystwo uznaje, że wskaźnik jest co do zasady reprezentatywny dla subfunduszu, natomiast uwzględniając inwestycje w

obligacje korporacyjne zaleca Subfundusz klientom akceptującym ryzyko na poziomie wskaźnika co najmniej 2.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe – ryzyko związane z kondycją finansową emitentów dłużnych instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego. Ryzyko związane jest z niewywiązywaniem się z regulowania zobowiązań dotyczących płatności odsetkowych oraz wykupu określonych instrumentów dłużnych.

Ryzyko płynności – ryzyko braku możliwości efektywnego przeprowadzenia transakcji bez znaczącego wpływu na cenę danego instrumentu.

Ryzyko operacyjne – ryzyko związane bezpośrednio z prowadzeniem działalności i wynikające z zawodnych lub niewłaściwych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, co może wpłynąć na wahania (w tym spadek) wartości portfela inwestycyjnego.

Ryzyko kontrahenta – w transakcjach zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może wpłynąć na spadek wartości jednostki portfela inwestycyjnego.

Ryzyko stopy procentowej – ryzyko spadku wartości portfela inwestycyjnego spowodowanego wzrostem stóp procentowych.

Kluczowe informacje dla inwestorów - QUERCUS Ochrony Kapitału

Opłaty

Opłaty za nabycie i umorzenie jednostek uczestnictwa:	
Opłata za nabycie	1,5%
Opłata za umorzenie	brak
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem.	
Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku:	
Opłaty bieżące	1,07%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:	
Opłata za wyniki Subfunduszu	pobrana za 2020 r.: 10% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczyła poziom referencyjny obowiązujący dla tych opłat – poziomem referencyjnym jest zmiana wartości jednostki uczestnictwa równa 0% w skali roku

Opłaty za nabycie i umorzenie podane zostały w maksymalnej wysokości. W niektórych przypadkach inwestor może płacić niższe opłaty.

Informacje o bieżącej wysokości opłat za nabycie i umorzenie jednostek uczestnictwa dostępne są w siedzibie Quercus TFI S.A., u pozostałych Dystrybutorów lub na stronie internetowej:

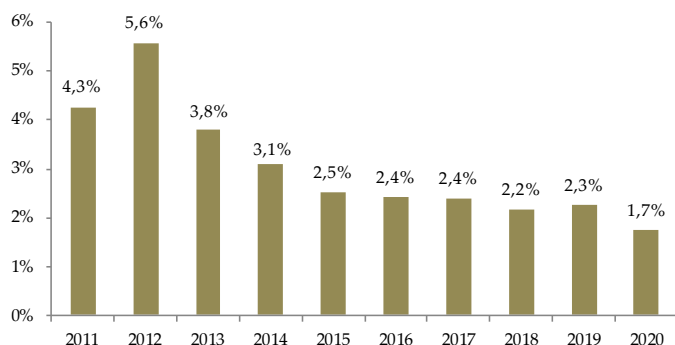
<https://quercustfi.pl/pl/strona/quercus-parasolowy-sfio>.

Wartość liczbową określającą wysokość „opłat bieżących” opiera się na wydatkach z roku poprzedniego, tj. roku kończącego się w grudniu 2020 r. i w związku z tym corocznie może ulegać zmianie.

Opłata za wyniki kalkulowana jest jako 10% od wzrostu wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu ponad stopę odniesienia równą stałej wartości 0% w skali roku przy czym w żadnym wypadku nie więcej niż 0,5% wartości jednostki uczestnictwa. W tabeli została podana opłata pobrana za rok 2020 r., zaprezentowana w odniesieniu do zysków Subfunduszu, zgodnie z opisem w tabeli.

Opłaty ponoszone przez Inwestora pokrywają koszty działania Subfunduszu, w tym koszty dystrybucji i wprowadzania do obrotu oraz zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Zastrzeżenie

Podane stopy zwrotu są oparte na danych historycznych i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych w przyszłości. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji każdego uczestnika zależy od dnia nabycia i dnia zbycia

jednostek uczestnictwa oraz od pobranych opłat manipulacyjnych i wysokości należnego podatku.

Opłaty i koszty

Wykres wskazuje wysokość historycznej stopy zwrotu w pełnych latach kalendarzowych obliczoną jako procentowa zmiana wartości jednostki uczestnictwa od końca roku poprzedzającego rok za który dokonywane jest obliczenie do ostatniego dnia roku za który dokonywane jest obliczenie. Opłaty bieżące zostały uwzględnione przy kalkulowaniu stóp zwrotu. Opłaty za subskrypcję/umorzenie jednostek uczestnictwa i koszty podatkowe nie zostały uwzględnione w obliczeniu historycznych wyników Subfunduszu.

Data uruchomienia Subfunduszu i waluta

Subfundusz został utworzony w 2008 r.

Pierwsza wycena miała miejsce w dniu 28 marca 2008 r.

Walutą bazową Subfunduszu jest PLN.

Wynik Subfunduszu został obliczony w PLN.

Informacje praktyczne

Depozytariusz

Deutsche Bank Polska S.A.

Dodatkowe informacje

Subfundusz opisany w niniejszym dokumencie jest Subfunduszem QUERCUS Parasolowy SFIO. QUERCUS Parasolowy SFIO posiada zezwolenie na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Subfundusz został utworzony na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) i podlega jej nadzorowi. Spółka Quercus TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i podlega nadzorowi KNF. Informacje o QUERCUS Parasolowy SFIO oraz Subfunduszu zawarte są w Prospekcie Informacyjnym, oraz Sprawozdaniu Finansowym. W Sprawozdaniu Finansowym aktywa i pasywa każdego z Subfunduszy zostały wyodrębnione zgodnie z wymogami prawa. Dokumenty zostały przygotowane w języku polskim i są dostępne nieodpłatnie u Dystrybutorów oraz w siedzibie Quercus TFI S.A. Powyższe dokumenty oraz polityka wynagrodzeń Quercus TFI S.A. są udostępniane na stronie internetowej <https://quercustfi.pl/pl/strona/quercus-parasolowy-sfio>.

Publikacja wycen jednostek uczestnictwa

Najnowsza wycena jednostek uczestnictwa dostępna jest na stronie internetowej <https://quercustfi.pl>. Dniem Wyceny jest każdy dzień w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie.

Zamiana jednostek uczestnictwa

Inwestor ma prawo dokonać zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami. Szczegółowe informacje dostępne są w Prospekcie Informacyjnym.

Podatek

Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację inwestora.

Oświadczenie spółki zarządzającej

Quercus TFI S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym, lub niespójne z odpowiednimi częściami Prospektu Informacyjnego QUERCUS Parasolowy SFIO. Informacje zawarte w kluczowych informacjach dla inwestorów, w tym przetłumaczone na język inny niż ten, w którym zostały sporządzone, nie mogą być wyłączną podstawą odpowiedzialności cywilnej, chyba że wprowadzają one w błąd, są nieprawdziwe lub niezgodne z informacjami zawartymi w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 18 lutego 2021 r.