

C-Quadrat ARTS

BND

## Total Return Bond

Portfel globalnych funduszy dłużnych

Karta funduszu dla jednostek uczestnictwa kat. EURO, aktualna na dzień 31 lipca 2026

## W co i jak inwestujemy?

Inwestujemy w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego C-QUADRAT ARTS Total Return Bond. Strategia funduszu oparta jest na wolnym od prognoz rynkowych systemie Total Return. Nie posiada ona żadnego benchmarku, a jej celem jest uzyskanie bezwzględnego przyrostu wartości we wszystkich fazach rynku w długim horyzoncie inwestycyjnym. Fundusz zagraniczny jest zarządzany aktywnie. Opracowany przez ARTS Asset Management GmbH w pełni zautomatyzowany system handlowy, ukierunkowany na krótko i średnioterminowe trendy, działa w oparciu o jasno zdefiniowane zasady ilościowe i monitoruje ponad 1.000 funduszy obligacyjnych i pieniężnych z różnych segmentów, takich jak: obligacje skarbowe, korporacyjne, indeksowane inflacją, wysokiej dochodowości lub inwestujące w papiery dłużne z rynków wschodzących bez ograniczeń pod względem okresu zapadalności, regionów i walut.

## To fundusz dla Ciebie jeśli:

1. Interesuje Cię lokowanie środków na międzynarodowych rynkach.
2. Akceptujesz ryzyko koncentracji lokat w tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego.
3. Odpowiada Ci zautomatyzowane zarządzanie funduszem.
4. Inwestycję planujesz na minimum 3 lata.
5. Chcesz dokonywać wpłat i wypłat w Euro.

## A tak w skrócie...

- Aktywnie zarządzany fundusz obligacyjny.
- W pełni zautomatyzowany, ilościowy system transakcyjny.
- Inwestycje o zasięgu globalnym w najsilniejsze i najbardziej stabilne trendy.
- Codzienna analiza ponad 1.000 funduszy obligacyjnych.
- Cotygodniowa rotacja aktywów, krajów, regionów i sektorów.
- Ścisła polityka stop-loss (na bazie dziennej).
- Spełnia wymogi Artykułu 8 SFDR.

## Miej świadomość ryzyka

Z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszu wiązą się ryzyka: związane z polityką inwestycyjną (m.in. rynkowe, kredytowe, płynności, związane z nabywaniem instrumentów pochodnych, koncentracji, prawne, nietrafnych decyzji inwestycyjnych, inwestycji w specyficzne sektory lub spółki, inwestycji zagranicznych, inwestycji w inne jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa), nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub jego wpływ jest ograniczony, inflacji, zmian regulacji prawnych oraz operacyjne. **Pełny opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszu oraz z uczestnictwem w Funduszu zawiera Prospekt informacyjny Funduszu.** W przypadku jednostki uczestnictwa kategorii EURO należy mieć świadomość ryzyka walutowego, z uwagi na fakt, iż fundusz nie zabezpiecza tego ryzyka.

## Podstawowe informacje



| Profil subfunduszu            | Subfundusz papierów dłużnych |
|-------------------------------|------------------------------|
| Data pierwszej wyceny         | 18.11.2021                   |
| Aktywa netto                  | 85,1 mln PLN                 |
| Minimalna pierwsza wpłata     | 100 EUR                      |
| Minimalna kolejna wpłata      | 100 EUR                      |
| Waluta funduszu               | PLN                          |
| Waluta subfunduszu źródłowego | EUR                          |
| Opłata dystrybucyjna          | Maks. 5%                     |
| Opłata za zarządzanie         | 1,15 %                       |
| Opłata za wynik               | brak                         |
| SFDR                          | Artykuł 8                    |

Numer rachunku do wpłat

PL 33 1140 0000 0000 4108 7300 2034

Depozytariuszem Subfunduszu jest mBank S.A.

## Struktura subfunduszu





VIG / C-QUADRAT

## TOTAL RETURN BOND

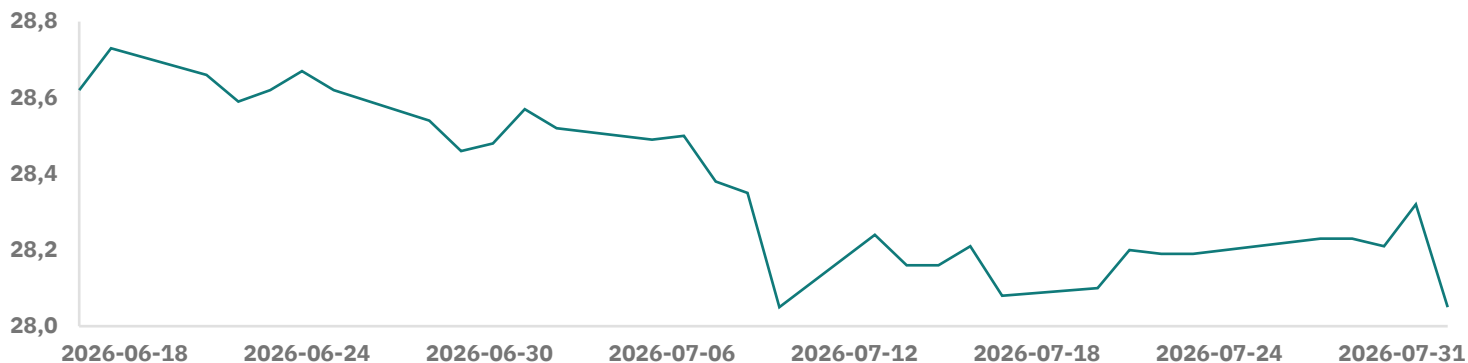
KARTA FUNDUSZU DLA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KAT. EURO, AKTUALNA NA DZIEŃ 31 lipca 2026



## Wyniki subfunduszu

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.

## Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



## Wyniki inwestycyjne i średnia grupy

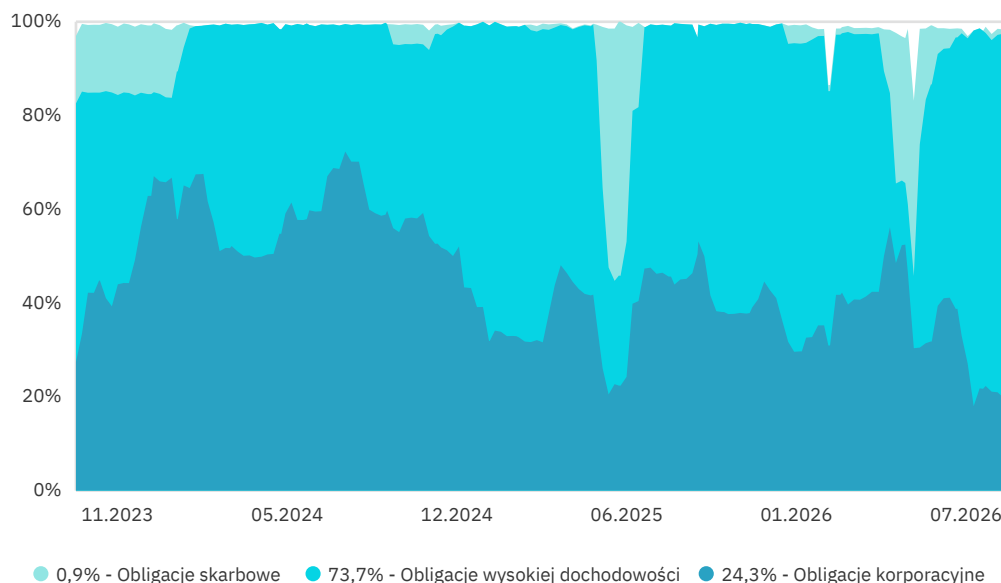
| Wynik/średnia         | 1M    | 3M | 6M | 12M | 36M | YTD |
|-----------------------|-------|----|----|-----|-----|-----|
| Stopa zwrotu (%)      | -1,44 | -  | -  | -   | -   | -   |
| Średnia dla grupy (%) | -0,85 | -  | -  | -   | -   | -   |

## Charakterystyka portfela funduszu zagranicznego

## Największe pozycje w portfelu – TOP5 (dane na dzień 30.06.2026)

| Nazwa instrumentu                                       | Identyfikator | Udział w portfelu |
|---------------------------------------------------------|---------------|-------------------|
| iShares China CNY Bond UCITS ETF (EUR) Dis              | IE00BYPC1H27  | 11,98%            |
| BlackRock Global Funds - China Bond Fund D2 (USD) Acc   | LU0719319435  | 7,52%             |
| UBAM Global High Yield Solution I (USD) Acc             | LU0569863243  | 6,58%             |
| Amundi Funds Emerging Markets Bond I2 (EUR) Acc         | LU1882453159  | 5,08%             |
| AXA World Funds US Dynamic High Yield Bonds I (USD) Acc | LU0998992639  | 3,94%             |

## OBLIGACJE według emitentów, 3 ostatnie lata



## Alokacja geograficzna

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| Rynki globalne            | 31,51% |
| Rynki wschodzące          | 29,87% |
| Chiny                     | 20,07% |
| USA                       | 11,83% |
| Daleki Wschód bez Japonii | 3,47%  |
| Europa                    | 1,18%  |
| Inne                      | 2,07%  |

Prezentowane według kraju emitenta danego instrumentu. Źródło: ARTS Asset Management GmbH

## Struktura walutowa

|     |        |
|-----|--------|
| USD | 51,81% |
| EUR | 48,19% |

## Zarządzający subfunduszem


**Fryderyk Krawczyk**

Zarządzający funduszem

Dyrektor Inwestycyjny odpowiada za Departament Zarządzania Aktywami w VIG / C-QUADRAT TFI. Licencjonowany doradca inwestycyjny (nr 537). Z rynkiem kapitałowym związany od 2005 roku. Pracował jako zarządzający funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów m.in. w KBC TFI, Skarbiec TFI oraz Amundi Polska TFI. W latach 2016 - 2020 jako Dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami odpowiadał za obszar inwestycji kapitałowych w Alior TFI. Zarządzane lub współzarządzane przez niego fundusze były trzykrotnie nominowane do prestiżowej nagrody „Złoty Portfel” gazety Parkiet. Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego, specjalizacja Informatyka i Ekonometria.


**Łukasz Śliwka**

Zarządzający funduszem

Zarządzający funduszami w VIG/C-QUADRAT TFI od maja 2025. Doświadczony zarządzający aktywami z ponad 10-letnim doświadczeniem w instytucjach finansowych. Specjalizuje się w zarządzaniu portfelami dłużnymi i multi-asset oraz analizie rynków finansowych. Pracował m.in. w Amundi Polska TFI oraz BNP Paribas, gdzie odpowiadał za portfele o wartości do 1,8 mld zł. Posiada doświadczenie w obszarze hedgingu walutowego, optymalizacji strategii inwestycyjnych i pracy z zespołami sprzedażowymi. Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

*Subfundusz daje wyjątkową na polskim rynku skalę działania w segmencie globalnych funduszy dłużnych. Jego celem jest osiągnięcie zysków z inwestycji we wszystkich fazach rynku w długim horyzoncie inwestycyjnym. Dzięki specjalnie opracowanemu systemowi daje możliwość osiągnięcia atrakcyjnych stóp zwrotu przy zminimalizowanym ryzyku wahań wartości jednostki. Monitoring ponad 1000 funduszy dłużnych pozwala na wykorzystanie trendów w krótkim i średnim terminie.*

## Nasza oferta

Oferujemy 9 subfunduszy (w dwóch rozwiązaniach parasolowych) – w tym inwestujące w oparciu o kryteria zrównoważonego rozwoju („Light green”), subfundusze dłużne, mieszane, akcyjne i algorytmiczne. Zapraszamy też do oferty Emerytura<sup>2</sup> (IKE/IKZE) oraz MultiPlan (PSO).



## Poznaj VIG / C-QUADRAT TFI

Akcjonariuszami Towarzystwa są dwie austriackie spółki: **Vienna Insurance Group** – wiodąca grupa ubezpieczeniowa w Europie Środkowej i Wschodniej założona w Wiedniu w 1824 roku, oraz **C-Quadrat Investment GmbH** - grupa spółek zarządzająca aktywami, specjalizująca się w strategiach ilościowych, zrównoważonym rozwoju oraz inwestycjach społecznie odpowiedzialnych. Wiedeński fundament daje Towarzystwu stabilność, bezpieczeństwo, odpowiedzialność i jakość oferowanych rozwiązań.

Oferta **VIG / C-QUADRAT** oparta jest o unikatowe doświadczenia grupy inwestycyjnej C-Quadrat i ugruntowaną pozycję Vienna Insurance Group na polskim rynku. Wyróżnia nas strategia

reagowania na najnowsze trendy na rynkach kapitałowych, połączona z dbałością o bezpieczeństwo inwestycji.

### Inwestowanie oparte jest na zaufaniu.

Powierzając nam swoje oszczędności masz pewność, że trafiają w dobre ręce. Naszym mottem jest „Twój kapitał w zaufanych rękach”. Stawiamy na odpowiedzialność, zarządzając Twoimi inwestycjami. Łączymy solidność etyki biznesu z innowacyjnością i nowoczesnym podejściem. Mając na pokładzie ekspertów z wieloletnim doświadczeniem (Ponad 3/4 naszego zespołu ma 10-letnie doświadczenie na rynku finansowym) doskonale rozumiemy, że fundamentem w inwestowaniu jest zaufanie.

## Kontakt



VIG / C-QUADRAT TFI S.A.  
Aleje Jerozolimskie 162A  
02-342 Warszawa


[www.vigcq-tfi.pl](http://www.vigcq-tfi.pl)


22 43 15 230  
(pn-pt, 09:00-17:00)


[bs@vigcq-tfi.pl](mailto:bs@vigcq-tfi.pl)

[@vigcq-tfi](https://www.linkedin.com/company/vigcq-tfi)

[@vigcq\\_tfi](https://twitter.com/vigcq_tfi)

[Newsletter](#)

## Słownik

**Profil subfunduszu** – grupa porównawcza do której został zaklasyfikowany fundusz pod względem deklarowanej polityki inwestycyjnej. Klasyfikacja wynika z relacji pomiędzy trzema głównymi częściami portfela (akcyjną, papierów dłużnych i instrumentów rynku pieniężnego) oraz geograficznego zasięgu dokonywanych inwestycji.

**Ryzyko** – syntetyczny wskaźnik opisujący profil zysku i ryzyka danego funduszu, przyjmujący wartości całkowite od 1 do 7. Wartość 1 oznacza najniższy poziom ryzyka (jak i najniższy, potencjalny zysk), natomiast wartość 7 przypisuje się najbardziej ryzykownym funduszom (ale z szansą na najwyższą, potencjalną stopę zwrotu). Wskaźnik pozwala przyporządkować fundusz do danej kategorii ryzyka niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej, przez co jest parametrem porównywalnym w przekroju różnorodnych produktów wspólnego inwestowania.

**Oplata dystrybucyjna** – opłata, która może zostać pobrana przy nabyciu przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu. Zasady pobierania opłaty dystrybucyjnej oraz jej wysokość są wskazane w Tabeli Opłat dostępnej na stronie [www.vigcq-tfi.pl](http://www.vigcq-tfi.pl) oraz u Dystrybutorów.

**Oplata za zarządzanie** – wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie funduszem, które jest uwzględnione w cenie netto jednostki uczestnictwa lub wartości certyfikatu inwestycyjnego. Opłata pomniejsza stopę zwrotu z inwestycji. Wysokość opłaty za zarządzanie zależy głównie od polityki inwestycyjnej prowadzonej w danym funduszu inwestycyjnym. Im jest ona bardziej agresywna, tym opłaty są wyższe.

**SFDR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych. Art. 8 przewiduje, że dany produkt finansowy promuje między innymi aspekt środowiskowy lub społeczny, lub oba te aspekty, art. 9 natomiast przewiduje, że dany produkt finansowy ma na celu zrównoważone inwestycje.

## Nota prawna

Niniejszy materiał został przygotowany przez VIG / C-QUADRAT TFI SA i ma charakter wyłącznie reklamowy. Nie jest to dokument informacyjny wymagany na mocy przepisów prawa, jak również nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Niniejszy materiał nie stanowi również oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, usługi doradztwa inwestycyjnego czy też udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, jak również nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani jakiegokolwiek innej pomocy prawnej.

Wskaźnik ryzyka wskazany dla danego subfunduszu odpowiada wskaźnikowi ujawnionemu w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID).

Dane zawarte w karcie, o ile nie wskazano inaczej stanowią opracowanie własne VIG / C-QUADRAT TFI, za wyjątkiem wyników inwestycyjnych, dla których źródłem jest serwis Analizy.pl

Wszystkie dane zawarte w karcie są aktualne na dzień sporządzenia karty, za wyjątkiem części Największe pozycje w portfelu - TOP5, które są aktualne na ostatni dzień kwartału.

VIG / C-QUADRAT TFI S.A. oraz Subfundusz nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, jak również określonego wyniku inwestycyjnego. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi Subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz, od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych oraz indywidualnej sytuacji podatkowej Uczestnika. Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, każde Państwo członkowskie oraz państwa należące do OECD. Z uwagi na skład portfela Subfunduszu oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać zmianie.

Decyzja o zainwestowaniu w Subfundusz powinna uwzględniać wszystkie cechy lub cele Subfunduszu opisane w prospekcie informacyjnym VIG/C-QUADRAT SFIO lub informacji dla klienta AFI.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej oraz czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w dany Subfundusz znajduje się w Prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w KID dostępnymi na stronie internetowej Towarzystwa oraz u Dystrybutorów.

W przypadku Subfunduszy VIG / C-QUADRAT GreenStars, C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible oraz C-QUADRAT ARTS Best Momentum należy zapoznać się z dokumentami funduszy docelowymi dostępnymi na stronach: [GreenStars Opportunities EUR R03 - Factsheet](#), [C-QUADRAT ARTS Total Return Bond VTA | ARTS](#); [C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible A | ARTS](#); <https://www.arts.co.at/pl/funds/Fund/AT0000825393>

Subfundusze VIG / C-QUADRAT GreenStars oraz C-QUADRAT ARTS Total Return Bond są funduszami spełniającymi warunki określone w art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dn. 27.11.2019r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR), w zakresie w jakim inwestują odpowiednio w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego GreenStars Opportunities oraz C-Quadrat ARTS Total Return Bond. Szczegółowe informacje na temat czynników zrównoważonego rozwoju znajdują się na stronie internetowej Towarzystwa: <https://www.vigcq-tfi.pl/esg.html>.

Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w Tabeli opłat dostępnej na stronie internetowej [www.vigcq-tfi.pl](http://www.vigcq-tfi.pl). Streszczenie praw uczestników Funduszu zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach Prospektu informacyjnego w rozdziale III „Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu”.

Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym VIG / C-QUADRAT SFIO oraz z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje, informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, udostępnionymi w języku polskim na stronie internetowej <https://www.vigcq-tfi.pl/dokumenty.html> oraz u Dystrybutorów.

VIG / C-QUADRAT TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.