BND

C-Quadrat ARTS

Total Return Bond

Portfel globalnych funduszy dłużnych

Karta funduszu dla jednostek uczestnictwa kat. A, aktualna na dzień 30 września 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 średniotermino-we 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.

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 wiążą 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.**

Podstawowe informacje

Horyzont 3 lata

Ryzyko 2/7

Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne

Profil subfunduszu	Subfundusz papierów dłużnych
Data pierwszej wyceny	18.11.2021
Aktywa netto	83,1 mln PLN
Minimalna pierwsza wpłata	200 PLN
Minimalna kolejna wpłata	100 PLN
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 24 1140 0000 0000 4108 7300 2002

Depozytariuszem Subfunduszu jest **mBank S.A.**

Struktura subfunduszu

94,00% Zagraniczne tytuły uczestnictwa

6,00% Gotówka i inne

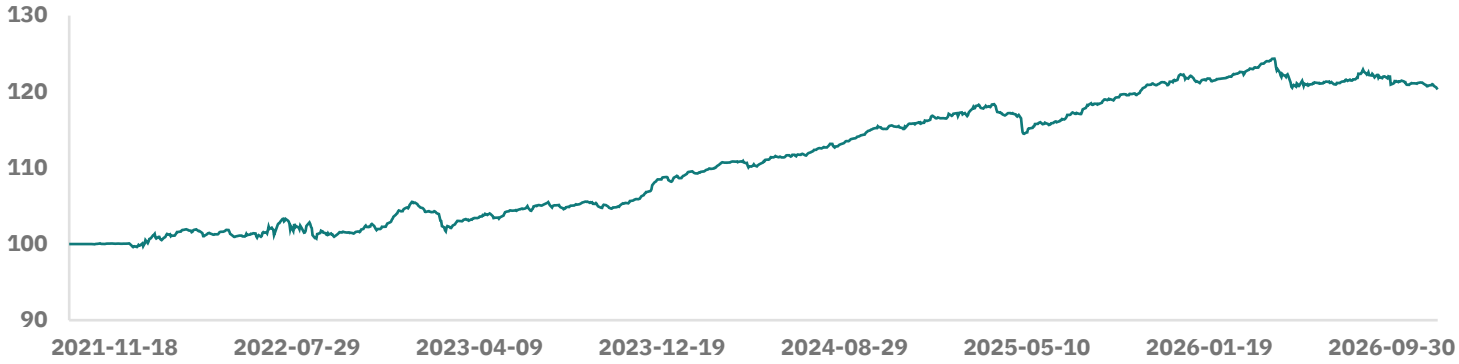
VIG / C-QUADRAT
TOTAL RETURN BOND

KARTA FUNDUSZU DLA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KAT. A, AKTUALNA NA DZIEŃ 30 września 2026

Wyniki subfunduszu

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki inwestycyjne i średnia grupy

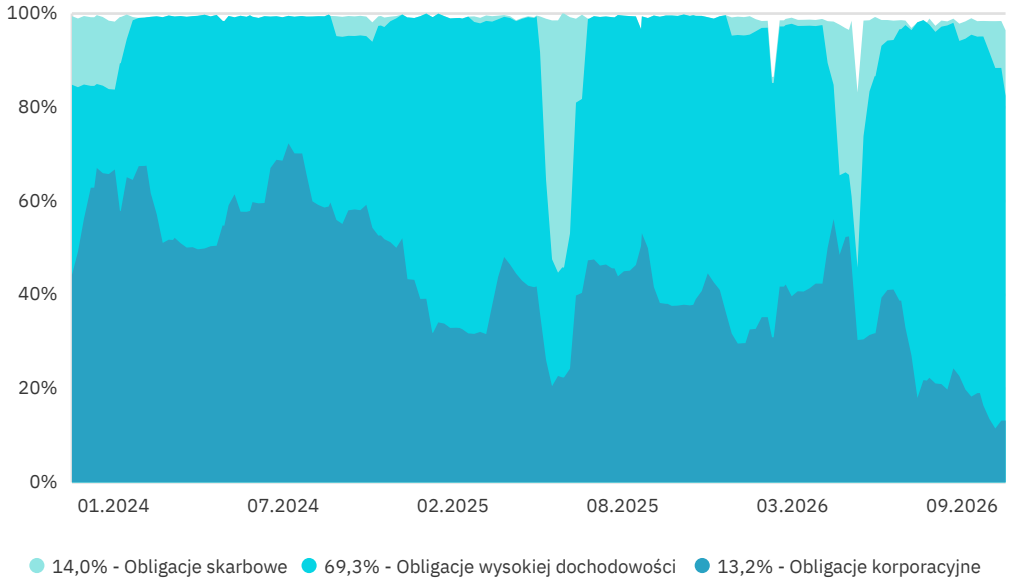
Wynik/średnia	1M	3M	6M	12M	36M	YTD
Stopa zwrotu (%)	-0,65	-1,59	-0,30	-0,46	14,27	-1,28
Średnia dla grupy (%)	-1,74	-2,35	-0,60	-0,61	11,44	-1,55

Charakterystyka portfela funduszu zagranicznego

Największe pozycje w portfelu – TOP5 *(dane na dzień 30.09.2026)*

Nazwa instrumentu	Identyfikator	Udział w portfelu
iShares China CNY Bond UCITS ETF (EURhdg) Acc	IE00BKT6VQ12	12,53%
Global Evolution Frontier Markets I (EUR) Acc	LU0501220262	10,79%
Ashmore SICAV - Emerging Markets Short Duration Fund I (EURhdg) Acc	LU1076333241	8,09%
BNP Paribas Euro High Yield Short Duration Bond I (EURhdg) Acc	LU1022395633	7,90%
Man Funds VI plc - Man High Yield Opportunities DE I -Net MO (EUR) Dis	IE00BKRQZ382	7,65%

OBLIGACJE według emitentów, 3 ostatnie lata



Alokacja geograficzna

Rynki globalne	26,78%
Rynki wschodzące	24,91%
Europa	24,25%
Chiny	14,02%
USA	3,71%
Inne	6,33%

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

Struktura walutowa

EUR	88,08%
USD	11,92%

VIG / C-QUADRAT
TOTAL RETURN BOND

KARTA FUNDUSZU DLA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KAT. A, AKTUALNA NA DZIEŃ 30 września 2026

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 osiąganie 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 10 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[2] (IKE/IKZE) oraz MultiPlan (PSO).

FIO: Konserwatywny, Obligacji Uniwersalny, Obligacji Korporacyjnych, Akcji, Global Growth Trends, Global Metals & Mining

SFIO: Total Return Bond, GreenStars, Best Momentum, Total Return Flexible

Emerytura[2], MultiPlan

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

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

bs@vigcq-tfi.pl

@vigcq-tfi

@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.

Opłata 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 oraz u Dystrybutorów.

Opłata 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 jakiejkolwiek 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.

Stwierdzenie „Będę w OKI" zawarte w Karcie funduszu oznacza zamiar Towarzystwa włączenia danego subfunduszu do programu Osobistych Kont Inwestycyjnych (OKI), dostępnego w ofercie Towarzystwa od 1 stycznia 2027r. Szczegóły dotyczące zasad uczestnictwa w OKI oraz aktywów kwalifikowanych pozwalających na skorzystanie ze zwolnienia z tzw. „podatku Belki" będą dostępne na stronie Towarzystwa najpóźniej od 1 stycznia 2027r.

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 docelowych dostępnymi na stronach: GreenStars Opportunities EUR R03 - Factsheet, C-QUADRAT ARTSTotal Return Bond VTA | ARTS; C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible A | ARTS; https://www.arts.co.at/pl/funds/Fund/AT0000825393

Subfundusz 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. 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.