# QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy 🌽





styczeń 2025

#### Profil inwestora

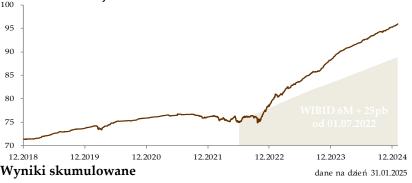
Subfundusz przeznaczony jest dla osób, które planują inwestowanie nawet w krótkookresowym horyzoncie inwestycyjnym, oczekują wyników inwestycyjnych porównywalnych lub wyższych niż benchmark WIBID 6M + 25pb, oczekują niskiego poziomu ryzyka inwestycyjnego, jednakże akceptują niewielkie ryzyko związane z inwestycjami głównie w Instrumenty Dłużne, w tym Instrumenty Dłużne korporacyjne.



### Strategia subfunduszu

Celem subfunduszu jest osiąganie zysków, wyższych niż w przypadku benchmarku WIBID 6M + 25 pb. Subfundusz, Towarzystwo, ani inny podmiot trzeci nie gwarantują jednak osiągnięcia powyższego celu. Subfundusz realizuje swoją politykę inwestycyjną poprzez lokowanie środków głównie w instrumenty dłużne, przede wszystkim emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub państwo członkowskie (centralne władze publiczne państwa członkowskiego lub bank centralny państwa członkowskiego). Łączny udział wymienionych instrumentów będzie stanowił nie mniej niż 50% Aktywów Netto Subfunduszu. Subfundusz może inwestować w Instrumenty Dłużne korporacyjne. Maksymalny, ważony wartością lokat, średni termin do wykupu lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Subfunduszu, nie może być dłuższy niż rok. W przypadku instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu, termin do wykupu jest równy terminowi do wykupu najbliższego kuponu. Subfundusz jest produktem, o którym mowa w art. 8 rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (rozporządzenie "SFDR"). Subfundusz może być wykorzystywany w okresach korekt na rynku akcji lub jako element niskiego ryzyka zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego.

### Zmiana wartości jednostki uczestnictwa na tle benchmarku



	1 m-c	3 m-ce	6 m-cy	1 rok	2 lata
Subfundusz	0,74%	1,90%	3,43%	7,25%	19,37%
Benchmark	0,51%	1,49%	3,01%	6,09%	-
	3 lata	4 lata	5 lat	w 2025 roku*	
Subfundusz	25,46%	26,03%	29,54%	0,74%	
Benchmark	-	-	-	0,51%	

\*za okres od 30.12.2024 do 31.01.2025

## Wyniki w latach kalendarzowych

-		-			
	2015	2016	2017	2018	2019
Subfundusz	-	-	-	-	3,26%
Benchmark	-	-	-	-	-
	2020	2021	2022	2023	2024
Subfundusz	2,93%	0,30%	3,20%	12,25%	7,90%
Benchmark	-	-	-	6,77%	6,11%

#### Dane podstawowe dane na dzień 31.01.2025 Początek działalności: 28.12.2018<sup>1</sup> Zarządzający: Mariusz Zaród dłużny krótkoterminowy, Typ subfunduszu: uniwersalny, rynku krajowego Udział akcji w portfelu subfunduszu: Benchmark (od 01.07.2022): WIBID 6M + 25pb Minimalny zalecany okres inwestycji: dowolny Wartość aktywów: 1 236 mln PLN Wartość j.u.: 95,90 PLN 0,8% + 20% od zysku ponad Opłata za zarządzanie: benchmark 1,50% Maksymalna opłata dystrybucyjna: 1 000 PLN Minimalna pierwsza wpłata: Bank Depozytariusz: Deutsche Bank Polska SA Agent Transferowy: ProService Finteco Sp. z o.o. Infolinia dla klientów: (+48) 22 338 91 14

# Statystyka portfela

Przyjmowanie zleceń tel.:

Nr rachunku subfunduszu:

09 1880 0009 0000 0013 0058 4000

dane na dzień 31.01.2025

(+48) 22 338 91 15

Duration	0,98	Ekspozycja walutowa
Liczba serii obligacji	77	PLN 100%

Największe pozycje	dane na dzień 30.12.2024 udział w portfelu
WZ1129	15,32%
IZ0836	12,44%
WZ1126	12,08%
WZ1128	11,63%
FPC0631	8,77%
WZ1127	6,15%
WZ0126	3,48%
RATB 0225	2,88%
KRUK 0528	2,67%
MILLENNIUM 0927	2,54%



#### Alokacje portfela subfunduszu

dane na dzień 31.01.2025

Alokacja instrumentów finansowych	udział w portfelu
Obligacje skarbowe i lokaty	66,70%
bankowe	00,7070
Instrumenty dłużne	33,10%
emitowane przez banki	
Instrumenty dłużne	16,00%
nieskarbowe	
Obligacje PFR/BGK	8,40%
SBB/BSB	-24,20%
Zapadalność	udział w portfelu
powyżej 5 lat	32,90%
4-5 lat	25,30%
3-4 lata	22,20%
2-3 lata	21,00%
2-0 10 10	21,00 /0
1-2 lata	14,60%

Alokacja sektorowa		udział w portfelu
Obligacje skarbowe		66,70%
Finanse		45,70%
Nieruchomości		7,20%
Spółki użyte czności publicznej	ı	1,70%
Paliwa	1	1,40%
Komunikacja		0,80%
Przemysł		0,40%
Dobra wyższego rzędu		0,30%
Dobra pierwszej potrzeby		0,00%
Alokacja geograficzna		udział w portfelu
Polska		80,60%
Pozostałe		19,40%

Korzyści wynikające z inwestowania w jednostki uczestnictwa subfunduszu związane są z występowaniem ryzyk, w tym ryzyka nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji i wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu np. ryzyka operacyjnego, inflacji, płynności lokat, likwidacji funduszu oraz ryzyka związanego ze zmianami regulacji prawnych. Wśród ryzyk dotyczących polityki inwestycyjnej należy wyróżnić: ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe (w tym ryzyko rozliczenia), ryzyko związane z inwestowaniem w instrumenty pochodne, ryzyko koncentracji, oraz utraty płynności. Dodatkowo w subfunduszach mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych subfunduszy.

W celu prawidłowej oceny ryzyka wynikającego z inwestowania w jednostki uczestnictwa Subfunduszu należy zapoznać się z polityką inwestycyjną, pełnym opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora. Informacje te zawarte są w Prospekcie Informacyjnym QUERCUS Parasolowy SFIO oraz Dokumencie zawierającym kluczowe informacje i dostępne m.in. na stronie internetowej <u>www.quercustfi.pl.</u>

<sup>1</sup>Od 28.03.2008 do 31.12.2012 subfundusz działał pod nazwą QUERCUS Bałkany i Turcja, od 01.01.2013 pod nazwą QUERCUS Turcja, od 31.03.2018 pod nazwą QUERCUS Europa, od 28.12.2018 zmiana nazwy i strategii na obecną.

Niniejszy dokument jest informacją reklamową. Subfundusz w nim opisany jest subfunduszem QUERCUS Parasolowy SFIO i nie jest subfunduszem rynku pieniężnego w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego. Informacje o QUERCUS Parasolowy SFIO oraz Subfunduszu, w tym szczegółowy opis polityki inwestycyjnej oraz czynników ryzyka, a także historyczne dane finansowe, zawarte są w Prospekcie Informacyjnym i Dokumencie zawierającym kluczowe informacje, dostępne w siedzibie Quercus TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.quercustfi.pl. Zaprezentowany w niniejszym dokumencie wskaźnik ryzyka funduszu został określony na podstawie metodologii stosowanej w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje. Quercus TFI S.A. ani QUERCUS Parasolowy SFIO nie gwarantują realizacji założonych celów inwestycyjnych ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. QUERCUS Parasolowy SFIO może lokować powyżej 35% wartości aktywów Subfunduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Podane wyniki są stopami zwrotu jednostek uczestnictwa kategorii A Subfunduszu we wskazanym okresie. Wyniki te nie uwzględniają podatku od dochodów kapitałowych oraz opłat związanych z nabyciem jednostek uczestnictwa. 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. Wartości jednostek uczestnictwa Subfunduszu oraz Tabela Opłat dostępne są na stronie internetowej <u>www.quercustfi.pl</u>. Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny i nie stanowi oferty ani rekomendacji do zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży jakiegokolwiek instrumentu finansowego. Podane informacje nie mogą być traktowane jako usługa doradztwa inwestycyjnego lub innego typu doradztwa, w tym świadczenia pomocy prawnej. Zamieszczone w niniejszym dokumencie informacje nie stanowią informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną ani rekomendacji inwestycyjnej w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylające dyrektywe 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE). Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy wnikliwie zapoznać się z Prospektem Informacyjnym oraz kosztami i opłatami związanymi z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa. Quercus TFI S.A. posiada zezwolenie na prowadzenie działalności udzielone przez Komisję Nadzoru Finansowego, będącą dla Quercus TFI S.A. organem nadzoru.



