

## 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 Dłużny Krótkoterminowy, jednostki uczestnictwa kategorii A Subfundusz wydzielony w ramach QUERCUS Parasolowy SFIO

Numer w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych: 364

Spółka zarządzająca: Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

### Cele i polityka inwestycyjna

#### Strategia inwestycyjna

Fundusz inwestuje Aktywa Subfunduszu głównie w Instrumenty Dłużne, przede wszystkim emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Fundusz może inwestować Aktywa Subfunduszu również w Depozyty oraz w Tytuły Uczestnictwa emitowane przez podmioty, których polityka inwestycyjna przewiduje inwestowanie przez te podmioty w Instrumenty Dłużne i Depozyty. 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 Netto Subfunduszu. Łączny udział Instrumentów Dłużnych, innych niż emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski będzie stanowił mniej niż 50% Aktywów Netto Subfunduszu. 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 należy do kategorii funduszy dłużnych oraz do kategorii funduszy rynku krajowego. Subfundusz nie jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14.06.2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.

Subfundusz QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy powstał z przekształcenia Subfunduszu QUERCUS Europa w dniu 28.12.2018 r.

#### Transakcje

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

#### Dywidendy

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

#### Benchmark

Od dnia 1.07.2022 r. benchmarkiem subfunduszu jest WIBID 6M + 25pb. Do dnia 30.06.2022 r. Subfundusz nie miał benchmarku. Do dnia 28.12.2018 r. benchmarkiem Subfunduszu był indeks STOXX Europe 600 Price Index (SXXP) obliczany i publikowany przez firmę Stoxx Limited z siedzibą w Zurychu.

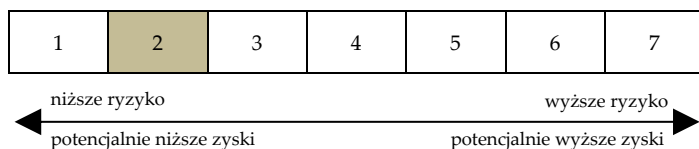
Do dnia 31 marca 2018 r. benchmarkiem Subfunduszu był indeks BIST 100 (d. ISE 100) obliczany i publikowany przez Borsa Istanbul.

Do dnia 31 grudnia 2012 r. benchmarkiem Subfunduszu był indeks złożony, na który składały się: 50% ISE 100 + 30% ATHEX CSPI (Athex Composite Share Price Index – podstawowy indeks obliczany i publikowany przez Athens Exchange, opisujący zachowanie cen walorów o dużej kapitalizacji) + 15% BET (Bucharest Exchange Trading – podstawowy indeks obliczany i publikowany przez Bucharest Stock Exchange, opisujący zachowanie cen 10 najbardziej płynnych walorów) + 5% SOFIX (indeks obliczany i publikowany przez Bulgarian Stock Exchange – Sofia, opisujący zachowanie cen spółek o największej kapitalizacji i płynności).

#### Okres inwestycji

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

### Profil ryzyka i zysku



Dane użyte do określenia wskaźnika ryzyka i zysku są częściowo danymi historycznymi, a częściowo danymi symulowanymi i nie gwarantują braku zmienności 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, a na które Subfundusz nie ma wpływu lub które nigdy nie wystąpiły w czasie dotychczasowej działalności Subfunduszu.

Nadany wskaźnik ryzyka wynika z inwestycji Subfunduszu głównie w instrumenty dłużne i w związku z tym historyczna zmienność wartości jednostki uczestnictwa pozostawała na niskim poziomie.

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.