

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.

## VIG / C-QUADRAT Obligacji

### Kategoria B (reprezentatywna dla jednostek: C i E)

Subfundusz wydzielony w ramach **VIG / C-QUADRAT Fundusz Inwestycyjny Otwarty** zarządzany przez **VIG / C-QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

Nr w rejestrze funduszy inwestycyjnych: 1698

## Cele i polityka inwestycyjna

### Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

### Polityka inwestycyjna

Nie mniej niż 60% aktywów subfunduszu stanowią instrumenty dłużne. Dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa nie mogą stanowić więcej niż 50% wartości aktywów subfunduszu.

Aktywa ulokowane w dłużne papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, Państwa członkowskie, państwa należące do OECD, Europejski Bank Centralny muszą stanowić minimum 20% aktywów.

Od 0% do 40% wartości aktywów subfunduszu może być lokowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, jeżeli zgodnie ze statutem lub innym właściwym dokumentem nie mniej niż 50% wartości aktywów tych funduszy lub instytucji jest lokowane w instrumenty rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe lub w przyjętym benchmarku udział tych instrumentów wynosi co najmniej 60% wartości aktywów.

Do 100% wartości aktywów subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz aktywa denominowane w walutach obcych.

Subfundusz zawiera umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak również w celu sprawnego zarządzania portfelem.

### Częstotliwość przeprowadzania transakcji

Subfundusz realizuje zlecenia transakcji nabycia, odkupienia i zamiany jednostek uczestnictwa każdego dnia, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

### Minimalny rekomendowany okres inwestycji

Zalecenie: niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku.

### Dochody

Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji subfunduszu są ponownie inwestowane, zwiększając tym samym wartość aktywów.

### Poziom referencyjny (benchmark)

Subfundusz nie posiada wzorca (benchmarku) służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu.

## Profil ryzyka i zysku



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności cen jednostki uczestnictwa lub, w przypadku braku historycznych cen, na zmienności obliczonej na podstawie zmian notowań indeksów odpowiadających zakładanej strukturze aktywów subfunduszu. Dane te mogą nie być miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników subfunduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie jest równoznaczna z inwestycją pozbawioną ryzyka. Wskaźnik kwalifikuje subfundusz do kategorii 3 - co wynika z umiarkowanej zmienności cen instrumentów będących przedmiotem inwestycji.

**Ryzyka mające istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez powyższy wskaźnik zysku i ryzyka:**

**Ryzyko rynkowe:** wiąże się ze zmianami czynników rynkowych, w tym w szczególności koniunktury na rynku papierów wartościowych oraz zmiany stóp procentowych.

**Ryzyko kredytowe:** istnieje ryzyko niewywiązania się ze zobowiązań przez emitentów dłużnych papierów wartościowych, w które fundusz ulokował swoje aktywa. Jakiegokolwiek opóźnienie w realizacji zobowiązań przez emitenta może oznaczać poniesienie strat przez fundusz, a tym samym mieć wpływ na wartość jego jednostki.

**Ryzyko płynności:** polega na braku możliwości sprzedaży, zakupu, likwidacji lub zamknięcia pozycji w aktywach subfunduszu, przy ograniczonych kosztach i w odpowiednio krótkim czasie, na skutek czego jest zagrożona zdolność Funduszu do zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.

**Ryzyko rozliczenia:** transakcje zawarte przez subfundusz mogą nie zostać rozliczone w terminach zgodnych z zawartymi umowami. Może to wpłynąć na zwiększenie kosztów subfunduszu związanych z finansowaniem nierozliczonych transakcji.

### Ryzyko operacyjne lub ryzyko związane z przechowywaniem aktywów:

niewywiązanie się ze swoich zobowiązań przez podmiot, w którym przechowywane są aktywa funduszu, może skutkować ograniczeniem w dysponowaniu aktywami przez fundusz

**Ryzyko instrumentów pochodnych:** inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych. Zawarcie umowy mającej za przedmiot niewystandaryzowane instrumenty pochodne może dodatkowo powodować ryzyko niewywiązania się przez kontrahenta z zawartej transakcji.

Więcej o ryzykach inwestycji w subfundusz można przeczytać w pkt 2 rozdziału III.2 prospektu informacyjnego.