

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 Konserwatywny

Kategoria A (reprezentatywna dla jednostek: D)

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 50 % wartości aktywów subfunduszu lokowane jest w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe, w przypadku których czas pozostający do wykupu nie przekracza 397 dni lub wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresów nie dłuższych niż 397 dni.

Nie mniej niż 60 % aktywów subfunduszu stanowią dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa oraz instrumenty dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie, państwa należące do OECD, Europejski Bank Centralny.

Do 30% wartości aktywów subfunduszu mogą stanowić dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa.

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 lokowana 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. Niska ocena nie jest równoznaczna z inwestycją pozbawioną ryzyka. Wskaźnik kwalifikuje subfundusz do kategorii 2 - co wynika z niskiej 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.1 prospektu informacyjnego.