

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 1, jednostki uczestnictwa kategorii A subfundusz wydzielony w ramach QUERCUS Instytucjonalny SFIO

Numer w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych: 1692.

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. Papiery emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub jednostki samorządu terytorialnego mogą stanowić co najmniej 85% Aktywów Subfunduszu. 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 wynosi ponad 90% Aktywów Netto Subfunduszu. Łączny udział Instrumentów Dłużnych, innych niż emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski stanowi 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. Fundusz dąży, aby w dłuższym okresie stopy zwrotu Subfunduszu na ogół przewyższały oprocentowanie depozytów bankowych za okres 3, 6 i 12 miesięcy.

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.

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 w Warszawie.

Dywidendy

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

Benchmark

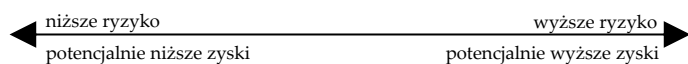
Brak.

Okres inwestycji

Dla Subfunduszu nie został określony minimalny zalecany okres inwestycji. Jednakże, planowany okres inwestycji powinien uwzględniać ponoszone opłaty manipulacyjne w relacji do potencjalnych zysków w okresie inwestycji, w szczególności uwzględniając wysokość ponoszonych opłat manipulacyjnych w relacji do potencjalnych stóp zwrotu Subfunduszu.

Profil ryzyka i zysku

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Dane użyte do określenia wskaźnika ryzyka i zysku są częściowo danymi historycznymi, a częściowo danymi symulowanymi i nie gwarantują niezmienności 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, na które Subfundusz nie ma wpływu, lub które nigdy nie wystąpiły w czasie dotychczasowej działalności Subfunduszu. Nadany wskaźnik ryzyka wynika z zamierzonych inwestycji Subfunduszu głównie w instrumenty dłużne i w związku z tym szacowana 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.

Kluczowe informacje dla inwestorów - QUERCUS Dłużny 1

Opłaty

Opłaty za nabycie i umorzenie jednostek uczestnictwa:	
Opłata za nabycie	1,0%
Opłata za umorzenie	1,0%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem.	
Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku:	
Opłaty bieżące	2,17%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych:	
Opłata za wyniki Subfunduszu	brak

Opłaty za nabycie i umorzenie podane zostały w maksymalnej wysokości. W niektórych przypadkach inwestor może płacić niższe opłaty.

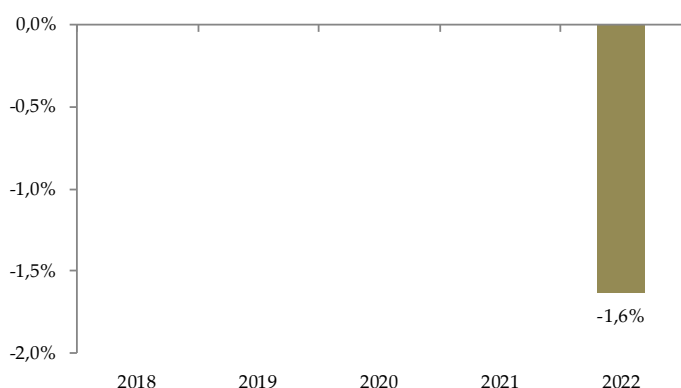
Wartość liczbowa określająca wysokość „opłat bieżących” opiera się na wydatkach z roku poprzedniego, tj. roku kończącego się w grudniu 2022 r. i w związku z tym corocznie może ulegać zmianie.

Informacje o bieżącej wysokości opłat za nabycie i umorzenie jednostek uczestnictwa dostępne będą w siedzibie Quercus TFI S.A. lub na stronie internetowej:

<https://quercustfi.pl/pl/strona/quercus-instytucjonalny-sfio>

Opłaty ponoszone przez Inwestora będą pokrywały koszty działania Subfunduszu, w tym koszty dystrybucji i wprowadzania do obrotu oraz będą zmniejszały potencjalny wzrost inwestycji.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Zastrzeżenie

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.

Opłaty i koszty

Wykres wskazuje wysokość historycznej stopy zwrotu w pełnych latach kalendarzowych obliczoną jako procentowa zmiana wartości jednostki uczestnictwa od końca roku poprzedzającego rok za który dokonywane jest obliczenie do ostatniego dnia roku za który dokonywane jest obliczenie. Opłaty bieżące zostały uwzględnione przy kalkulowaniu stóp zwrotu. Opłaty za subskrypcję/umorzenie jednostek uczestnictwa i koszty podatkowe nie zostały uwzględnione w obliczeniu historycznych wyników Subfunduszu.

Data uruchomienia Subfunduszu i waluta

Subfundusz został utworzony w czerwcu 2021 r. Pierwsza wycena miała miejsce w dniu 30 czerwca 2021 r. Walutą bazową Subfunduszu jest PLN. Wynik Subfunduszu jest obliczany w PLN.

Informacje praktyczne

Depozytariusz

Deutsche Bank Polska S.A.

Dodatkowe informacje

Subfundusz opisany w niniejszym dokumencie jest subfunduszem QUERCUS Instytucjonalny SFIO. QUERCUS Instytucjonalny SFIO posiada zezwolenia na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Subfundusz został utworzony na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) i podlega jej nadzorowi. Spółka Quercus TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i podlega nadzorowi KNF. Informacje o QUERCUS Instytucjonalny SFIO oraz Subfunduszu zawarte są w Prospekcie Informacyjnym oraz w Sprawozdaniu Finansowym. W Sprawozdaniu Finansowym aktywa i pasywa każdego z subfunduszy zostały wyodrębnione zgodnie z wymogami prawa. Dokumenty zostały przygotowane w języku polskim. Powyższe dokumenty oraz polityka wynagrodzeń są dostępne nieodpłatnie w siedzibie Quercus TFI S.A. oraz na stronie internetowej: <https://quercustfi.pl/pl/strona/quercus-instytucjonalny-sfio>.

Publikacja wycen jednostek uczestnictwa

Najnowsza wycena jednostek uczestnictwa dostępna jest na stronie internetowej <https://quercustfi.pl>. Dniem Wyceny jest każdy dzień w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Zamiana jednostek uczestnictwa

Inwestor ma prawo dokonać zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy subfunduszami. Szczegółowe informacje dostępne są w Prospekcie Informacyjnym.

Podatek

Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację inwestora.

Oświadczenie spółki zarządzającej

Quercus TFI S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym, lub niespójne z odpowiednimi częściami Prospektu Informacyjnego QUERCUS Instytucjonalny SFIO. Informacje zawarte w kluczowych informacjach dla inwestorów, w tym przetłumaczone na język inny niż ten, w którym zostały sporządzone, nie mogą być wyłączną podstawą odpowiedzialności cywilnej, chyba że wprowadzają one w błąd, są nieprawdziwe lub niezgodne z informacjami zawartymi w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów nie są przeznaczone dla inwestorów indywidualnych.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 17 lutego 2023 r.