

## 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 2, 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 będzie inwestował Aktywa Subfunduszu głównie w Instrumenty Dłużne, przede wszystkim emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub spółki publiczne, których akcje są notowane na GPW lub innych giełdach papierów wartościowych. Subfundusz w większości przypadków będzie utrzymywał obligacje do terminu wykupu. Subfundusz będzie stosował wysoką dywersyfikację obligacji w zakresie terminów wykupu, co pozwoli uzyskiwać stałe przepływy środków finansowych bez konieczności zbywania składników portfela. Subfundusz będzie mógł inwestować również w Depozyty oraz w Tytuły Uczestnictwa emitowane przez podmioty, których polityka inwestycyjna przewiduje inwestowanie przez te podmioty w Instrumenty Dłużne i Depozyty. Aktywa Subfunduszu mogą być również w ograniczonym zakresie inwestowane w Instrumenty Udziałowe, jako środek do osiągnięcia dodatkowych przychodów. 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 Subfunduszu, z tym, że w okresie przejściowego zainwestowania części Aktywów Subfunduszu w Instrumenty Udziałowe średni udział tych lokat może być odpowiednio niższy. Ponadto udział tych lokat będzie utrzymywany na poziomie równoważącym ryzyko spadku wartości pozostałych lokat w skali roku kalendarzowego. Subfundusz będzie dążył, aby wartość Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu na koniec danego roku kalendarzowego była nie niższa niż na koniec roku poprzedniego. Towarzystwo, Fundusz, ani żaden inny podmiot nie gwarantuje osiągnięcia powyższego celu. Zabezpieczeniu przed

spadkiem wartości Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu służą zasady polityki inwestycyjnej. 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 będą mogli złożyć zlecenie odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny Subfunduszu. Dniem Wyceny będzie każdy dzień w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

#### Dywidendy

Dywidendy otrzymywane przez Subfundusz będą reinwestowane i będą uwzględniane przy wycenie jednostki uczestnictwa. Subfundusz nie będzie wypłacał dywidend, dochody Subfunduszu będą reinwestowane.

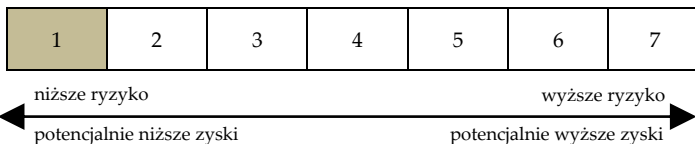
#### Benchmark

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



Dane użyte do określenia wskaźnika ryzyka i zysku są danymi historycznymi 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, uwzględniając założenia wskazane w strategii inwestycyjnej oraz zakładaną wycenę części składników portfela wg efektywnej stopy procentowej, co łącznie minimalizuje wahania wyceny jednostki uczestnictwa, 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.

# Kluczowe informacje dla inwestorów - QUERCUS Dłużny 2

**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.

## 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	0,56%
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” jest wartością szacowaną w związku z tym 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: [www.quercustfi.pl](http://www.quercustfi.pl).

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

Mając na uwadze, że Subfundusz nie został jeszcze utworzony, brakuje dostatecznych danych aby było możliwe podanie inwestorom rzetelnych wskazań dotyczących historycznych wyników. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji każdego uczestnika będzie zależała od dnia nabycia i dnia zbycia jednostek uczestnictwa oraz od pobranych opłat manipulacyjnych i wysokości należnego podatku.

### Data uruchomienia Subfunduszu i waluta

Subfundusz zostanie utworzony po przeprowadzeniu zapisów.

Walutą bazową Subfunduszu będzie PLN.

Wynik Subfunduszu będzie obliczony w PLN.

## Informacje praktyczne

### Depozytariusz

Deutsche Bank Polska S.A.

### Dodatkowe informacje

Subfundusz opisany w niniejszym dokumencie będzie subfunduszem QUERCUS Instytucjonalny SFIO. Quercus TFI S.A. ubiega się o zezwolenie na prowadzenie przez QUERCUS Instytucjonalny SFIO działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Subfundusz zostanie utworzony na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) i będzie podlegał 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 będą zawarte w Sprawozdaniu Finansowym. W Sprawozdaniu Finansowym aktywa i pasywa każdego z subfunduszy zostaną wyodrębnione zgodnie z wymogami prawa. Dokumenty zostaną przygotowane w języku polskim. Powyższe dokumenty oraz polityka wynagrodzeń będą dostępne nieodpłatnie w siedzibie Quercus TFI S.A. oraz na stronie internetowej: [www.quercustfi.pl](http://www.quercustfi.pl).

### Publikacja wycen jednostek uczestnictwa

Najnowsza wycena jednostek uczestnictwa dostępna będzie na stronie internetowej [www.quercustfi.pl](http://www.quercustfi.pl). Dniem Wyceny będzie każdy dzień, w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

### Zamiana jednostek uczestnictwa

Inwestor będzie miał prawo dokonać zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy subfunduszami. Szczegółowe informacje dostępne będą 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 zostały zaktualizowane na dzień 29 kwietnia 2021 r.