

Dokument zawierający kluczowe informacje

QUERCUS Global Balanced Plus FIZ

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Produkt

Nazwa produktu: QUERCUS Global Balanced Plus Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dalej „Fundusz”), działający na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 18.11.2010 r., wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych pod numerem 606

Identyfikator krajowy (KNF): PLFIZ000649

Nazwa twórcy produktu: Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Towarzystwo”)

Kontakt: <https://quercustfi.pl>, numer telefonu +48 22 205 3000

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego (KNF)

Data dokumentu: 10.04.2026 r.

OBLIGATORYJNE OSTRZEŻENIE: **Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia**

Co to za produkt?

Rodzaj

Certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnego zamkniętego QUERCUS Global Balanced Plus FIZ.

Cele

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz dąży do osiągnięcia dodatniej średniej rocznej stopy zwrotu w długoterminowym horyzoncie, niezależnie od sytuacji na rynkach finansowych. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia dodatnich stóp zwrotu, jednak stosuje ścisłą kontrolę ryzyka, która może pozwolić na ograniczenie strat w przypadku wystąpienia niesprzyjających warunków rynkowych. Fundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych limitów alokacji lokat pomiędzy poszczególne klasy aktywów oraz możliwą zmiennością rodzajów lokat posiadanych w portfelu. Fundusz inwestuje głównie w polskie i zagraniczne akcje oraz instrumenty pochodne na indeksy, surowce, ze szczególnym uwzględnieniem ropy naftowej i złota, polskie i zagraniczne obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne, kontrakty futures na waluty. Duża elastyczność w zakresie doboru lokat pozwala na szybkie dostosowanie alokacji do aktualnych warunków rynkowych. Wykorzystanie aktywów o ujemnej korelacji z rynkiem akcji pozwala na względną stabilizację wyników i ograniczenie strat w warunkach podwyższonej zmienności na rynkach.

Ryzyko

Fundusz charakteryzuje się wysokim poziomem ryzyka inwestycyjnego. Fundusz nie posiada benchmarku. Fundusz może inwestować w szerokie spektrum aktywów, w które nie mogą inwestować fundusze inwestycyjne otwarte. Dokonywanie poszczególnych lokat wiąże się z ryzykami właściwymi dla danego aktywa. Osiągane wyniki inwestycyjne mogą różnić się od koniunktury giełdowej a wartość certyfikatu może podlegać znacznym wahanom w czasie.

Docelowy inwestor indywidualny

Certyfikaty inwestycyjne funduszu skierowane są do wąskiego grona zamożnych Inwestorów: dysponujących trwałymi nadwyżkami środków, o wysokim poziomie akceptowanego ryzyka, odpowiedniej wiedzy i doświadczeniu w zakresie inwestowania, a także ponadstandardowej stopie oczekiwanego zwrotu z inwestycji niezależnie od sytuacji na rynkach finansowych. Fundusz charakteryzuje się wysokim poziomem ryzyka inwestycyjnego, co może doprowadzić do utraty części lub całości aktywów zainwestowanych w Fundusz. Dlatego też produkt dedykowany jest inwestorom długoterminowym o dużym doświadczeniu i świadomości ryzyka inwestycyjnego - zalecany okres inwestycji wynosi min. 5 lat.

Możliwość dokonywania wypłat z Funduszu

Fundusz dokonuje wykupu certyfikatów inwestycyjnych na żądanie Uczestnika, jednak nie częściej niż raz na kwartał. Szczegółowe zasady wykupu certyfikatów inwestycyjnych opisano w dalszej części niniejszego dokumentu w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.

Okres trwania Funduszu i możliwość jego rozwiązania

Fundusz jest utworzony na czas nieoznaczony. Termin zapadalności w przypadku certyfikatów inwestycyjnych nie istnieje. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania funduszu. Fundusz nie może zostać automatycznie rozwiązany.

Depozytariusz

Depozytariuszem Funduszu jest Deutsche Bank Polska S.A.

Dywidendy

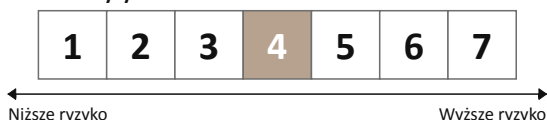
Fundusz nie wypłaca dywidend, a wszelkie dochody Funduszu są reinwestowane.

Informacje dodatkowe

Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym sprawozdania finansowe oraz wyceny certyfikatów inwestycyjnych, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej <https://quercustfi.pl>.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zła warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność QUERCUS Global Balanced Plus FIZ do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego rozumianego jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Dokument zawierający kluczowe informacje

QUERCUS Global Balanced Plus FIZ



Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Scenariusze zostały sporządzone zgodnie z zasadami i założeniami określonymi w przepisach prawa.

ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 5 lat

PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 50 000 PLN

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
Minimum	W tym Funduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	35 350 PLN -29,3%	30 580 PLN -9,4%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	38 960 PLN -22,1%	50 720 PLN 0,3%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	52 680 PLN 5,4%	63 490 PLN 4,9%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	63 130 PLN 26,3%	76 390 PLN 8,8%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2017 i wrześniem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między lutym 2017 i lutym 2022.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2020 i październikiem 2025.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych powyżej.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów (jeżeli występują koszty wyjścia).

Co się stanie, jeśli QUERCUS Global Balanced Plus FIZ nie ma możliwości wypłaty?

Strata nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. Inwestor może ponieść stratę wskutek niewłaściwej alokacji aktywów Funduszu przez zarządzające nim Towarzystwo lub pośrednio wskutek niewywiązania się ze zobowiązań wobec Funduszu przez jego kontrahenta.

Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Funduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania Fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
Całkowite koszty	4 505 PLN	27 206 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	9,0%	7,8%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 12,6% przed uwzględnieniem kosztów i 4,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu Funduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 2,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	1 000 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Funduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,74% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Funduszu.	1 870 PLN
Koszty transakcji	1,36% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Funduszu.	680 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	1,91% wartości Twojej inwestycji rocznie. Są to szacunkowe opłaty uzależnione od wyników Funduszu. Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. Do obliczania opłaty za wyniki stosuje się model High Water Mark dla całej historii Funduszu, licząc od 29 grudnia 2023 r. Opłata może być pobrana w każdym Dniu Wyceny, wyłącznie w sytuacji osiągnięcia nowej maksymalnej wartości przez certyfikat inwestycyjny. Stawka opłaty wynosi 20% od przyrostu wartości certyfikatu.	955 PLN

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania inwestycji (RHP): 5 lat

Wskazany powyżej zalecany okres utrzymania inwestycji to okres, w którym w ocenie Towarzystwa można osiągnąć optymalną stopę zwrotu i efektywnie rozłożyć w czasie koszty wejścia. Minimalny okres utrzymania inwestycji zależy od daty, na którą przypada najbliższy Dzień Wykupu opisany poniżej.

Fundusz dokonuje wykupu certyfikatów inwestycyjnych w Dniu Wykupu na żądanie Uczestnika. Dniem Wykupu jest każdy ostatni dzień kwartału kalendarzowego, na który przypada zwyczajna sesja na GPW.

Żądania wykupu certyfikatów inwestycyjnych będą przyjmowane w drugim miesiącu kwartału kalendarzowego. Żądania wykupu złożone w innym terminie nie zostaną zrealizowane.

W przypadku certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przed dniem 1 lipca 2019 r. żądania wykupu certyfikatów inwestycyjnych będą przyjmowane przez Towarzystwo lub Dystrybutorów. W przypadku certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych od dnia 1 lipca 2019 r. żądania wykupów będą przyjmowane za pośrednictwem podmiotów prowadzących rachunki, na których zapisane są certyfikaty inwestycyjne.

Cena wykupu certyfikatów inwestycyjnych równa jest Wartości Aktywów Netto na Certyfikat Inwestycyjny w Dniu Wykupu.

Poza wskazanymi Dniami Wykupu Uczestnikowi nie przysługuje prawo odstąpienia od uczestnictwa w Funduszu. Szczegółowe zasady wykupywania certyfikatów określa statut Funduszu.

Wcześniejsze spieniężenie certyfikatów inwestycyjnych zwiększa ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w certyfikaty inwestycyjne. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku, niezależnie od okresu utrzymywania certyfikatów inwestycyjnych. W przypadku wcześniejszego zbycia większą wagę mają także opłaty jednorazowe, takie jak koszty wejścia - zob. część „Jakie są koszty?”.

Z tytułu wykupu certyfikatów inwestycyjnych nie jest pobierana opłata za wyjście.

Jak mogę złożyć skargę?

Inwestor może złożyć reklamację (skargę) dotyczącą produktu, w tym usług świadczonych przez Towarzystwo lub osoby doradzającej w zakresie produktu lub go sprzedającej (Dystrybutor), w następujący sposób:

- w formie pisemnej - osobiście, w siedzibie Towarzystwa, a także w jednostce obsługującej klientów Dystrybutora, za pośrednictwem którego dokonano lub planowano dokonać zapisu na certyfikaty inwestycyjne, albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe na adres siedziby Towarzystwa lub Dystrybutora, za pośrednictwem którego dokonano lub planowano dokonać zapisu na certyfikaty inwestycyjne,
- ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Towarzystwa (wskazane jest wcześniejsze telefoniczne umówienie wizyty), w jednostce obsługującej klientów Dystrybutora, za pośrednictwem którego dokonano lub planowano dokonać zapisu,
- w formie elektronicznej - na adres poczty elektronicznej Towarzystwa reklamacje@quercustfi.pl lub adres poczty elektronicznej Dystrybutora, za pośrednictwem którego dokonano lub planowano dokonać zapisu na certyfikaty inwestycyjne.

Szczegółowe zasady składania reklamacji wskazane zostały w Procedurze przyjmowania i załatwiania reklamacji klientów przez Quercus TFI S.A. dostępnej pod adresem <https://quercustfi.pl/strona/fundusze-inwestycyjne-zamkniete-0>.

Inne istotne informacje

Inwestorowi na etapie przedumownym z mocy prawa przekazuje się dokument informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz informacje wymagane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2365 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie przejrzystości transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz zmiany rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 337/1 z 23.12.2015) („Rozporządzenie SFTR”). Treść dokumentu informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, udostępnianego na podstawie art. 222a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, oraz informacje ujawniane na podstawie art. 14 Rozporządzenia SFTR, zawarte są w warunkach emisji certyfikatów inwestycyjnych Funduszu. Fundusz po zawarciu umowy doręcza Uczestnikowi bezpłatnie, na jego żądanie, roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu.

Na stronie internetowej <https://quercustfi.pl/strona/quercus-global-balanced-plus-fiz> znajdują się informacje na temat:

- comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu
- wyników osiągniętych w przeszłości przez Fundusz.