



## 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.

Dla Subfunduszu nie został określony zalecany okres utrzymania inwestycji. Do obliczenia scenariuszy wyników założyliśmy, że:

OKRES UTRZYMYWANIA: 1 miesiąc

PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 50 000 PLN

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 miesiącu
Minimum	W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Stopa zwrotu	47 110 PLN -5,8%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Stopa zwrotu	48 460 PLN -3,1%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Stopa zwrotu	49 480 PLN -1,0%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Stopa zwrotu	50 430 PLN 0,9%

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 Subfunduszu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2022 i październikiem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2017 i listopadem 2017 oraz listopadem 2018 i grudniem 2018.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 2022 i styczniem 2023.

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.

## Co się stanie, jeśli QUERCUS Dłużny 1 nie ma możliwości wypłaty?

Strata nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. Inwestor może ponieść stratę wskutek niewłaściwej alokacji aktywów Subfunduszu przez zarządzającego nim Towarzystwo lub pośrednio wskutek niewywiązania się ze zobowiązań wobec Subfunduszu 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 Subfunduszu wyniesie 0%

- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 miesiącu
Całkowite koszty	589 PLN
Wpływ kosztów na zwrot (*)	1,2%

\* 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 0,2% przed uwzględnieniem kosztów i -1,0% 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 Subfunduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 miesiącu
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 1,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	500 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,14% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	89 PLN
Koszty transakcji	0,00% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Subfunduszu.	0 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 PLN

**Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?****Okres utrzymywania inwestycji (RHP): 1 miesiąc**

Dla Subfunduszu nie został określony minimalny zalecany okres utrzymania 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. 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 S.A. w Warszawie. Zlecenie odkupienia powinno zawierać liczbę Jednostek Uczestnictwa lub ich wartość objętą zleceniem. Opłata Umorzeniowa z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa nie jest pobierana.

**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 lub Agenta Transferowego, a także w jednostkach (siedzibie, oddziałach, punktach obsługi klienta, itp.) Dystrybutorów, albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. z 2012 r., poz. 1529) na adres siedziby Towarzystwa lub Agenta Transferowego,
- ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Towarzystwa (wskazane jest wcześniejsze telefoniczne umówienie wizyty),
- w formie elektronicznej - na adres poczty elektronicznej Towarzystwa [reklamacje@quercustfi.pl](mailto:reklamacje@quercustfi.pl) lub adres poczty elektronicznej dystrybutora, za pośrednictwem którego złożono lub planowano złożyć zlecenie lub dyspozycję dotyczącą Konta Uczestnika w QUERCUS Parasolowy SFIO.

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

**Inne istotne informacje**

Na naszej stronie internetowej <https://quercustfi.pl/pl/strona/quercus-parasolowy-sfio> dostępne są następujące dokumenty: Prospekt Informacyjny, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla klienta AFI, sprawozdania finansowe, informacje o składzie portfela, Tabela Opłat, karta Subfunduszu, a także znajdują się informacje na temat:

- comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu
- wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz.