Dokument zawierający kluczowe informacje

UNIQA Emerytura 2040

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: **UNIQA Emerytura 2040**, subfundusz wydzielony w ramach UNIQA Emerytura Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (UNIQA Emerytura SFIO)
Kategoria jednostki: brak kategorii
Nazwa twórcy produktu: **UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** (UNIQA TFI S.A.) - spółka wchodzi w skład grupy kapitałowej UNIQA
Unikatowy identyfikator produktu: PLSFIO00346
Strona internetowa twórcy produktu: tfi.uniqa.pl
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 22 555 07 00
Za nadzorowanie UNIQA TFI S.A. (Towarzystwo) w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego
Niniejszy produkt nie wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, został utworzony w trybie art. 15a Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (nr RFI 1633)
UNIQA TFI S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce w dniu 27 kwietnia 2010 r. i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: **29 maja 2025 r.**
UNIQA Emerytura SFIO jest alternatywnym funduszem inwestycyjnym (AFI)

Co to za produkt?

Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje opisuje subfundusz UNIQA Emerytura 2040 (Subfundusz).
Prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe są opracowywane dla całego UNIQA Emerytura SFIO.

Rodzaj

UNIQA Emerytura 2030 to subfundusz zdefiniowanej daty, wyodrębniony w ramach UNIQA Emerytura SFIO, działającego w oparciu o przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Ustawy o funduszach) oraz ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Ustawa o PPK). Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa nie będące papierami wartościowymi i nie podlegające obrotowi na rynku wtórnym.

Okres

Dla tego produktu nie obowiązuje termin zapadalności. UNIQA Emerytura SFIO został utworzony na czas nieograniczony.
Umowa o uczestnictwo (Umowa o prowadzenie PPK) w UNIQA Emerytura SFIO zawierana jest na czas nieoznaczony, a UNIQA TFI S.A. nie przysługuje prawo do jej jednostronnego rozwiązania.
UNIQA TFI S.A. jest uprawnione do podjęcia jednostronnej decyzji o likwidacji subfunduszu, jeżeli: (a) w ciągu przynajmniej 2 (dwóch) kolejnych miesięcy suma kosztów związanych z działalnością Subfunduszu ponoszonych przez Towarzystwo przewyższa przychody Towarzystwa z tytułu wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem; (b) w przypadku zbycia przez Fundusz wszystkich lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego tego Subfunduszu; (c) wartość aktywów netto subfunduszu spadnie poniżej 2.000.000,00 (dwóch milionów) złotych, przy zastrzeżeniu że przesłanka ta nie ma zastosowania w okresie pierwszych 12 (dwunastu) miesięcy kalendarzowych od dnia wpisania Funduszu do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych lub od dnia utworzenia nowego Subfunduszu.
Likwidacja Subfunduszu odbywa się w trybie określonym w Ustawie o PPK. W zakresie nieuregulowanym w Ustawie o PPK do likwidacji subunduszu stosuje się odpowiednio przepisy Ustawy o funduszach.

Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.
W ramach części dłużnej fundusz lokuje aktywa Subfunduszu w instrumenty dłużne, w szczególności w: instrumenty rynku pieniężnego, obligacje, bony skarbowe, instrumenty pochodne, których bazę stanowią ww. papiery wartościowe lub prawa majątkowe, depozyty bankowe, jednostki lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania - jeżeli zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów we wspomniane kategorie lokat.
W ramach części udziałowej fundusz lokuje aktywa Subfunduszu w instrumenty udziałowe, w szczególności w: akcje, instrumenty pochodne, których bazę stanowią akcje lub indeksy akcji, jednostki lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania - jeżeli zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów we wspomniane kategorie lokat. Szczegółowy opis dotyczący części udziałowej i części dłużnej portfela Subfunduszu zawiera statut funduszu. Proporcja pomiędzy poszczególnymi rodzajami lokat jest uzależniona od decyzji Towarzystwa, z uwzględnieniem następujących zasad: 1) łączny udział instrumentów udziałowych będzie stanowił: a) do 31 grudnia 2029 r. - od 40% do 70% wartości aktywów Subfunduszu, b) od 1 stycznia 2030 r. do 31 grudnia 2034 r. - od 25% do 50% wartości aktywów Subfunduszu, c) od 1 stycznia 2035 r. do 31 grudnia 2039 r. - od 10% do 30% wartości aktywów Subfunduszu, d) od 1 stycznia 2040 r. - od 0% do 15% wartości aktywów Subfunduszu; 2) łączny udział instrumentów dłużnych będzie stanowił: a) do 31 grudnia 2029 r. - od 30% do 60% wartości aktywów Subfunduszu, b) od 1 stycznia 2030 r. do 31 grudnia 2034 r. - od 50% do 75% wartości aktywów Subfunduszu, c) od 1 stycznia 2035 r. do 31 grudnia 2039 r. - od 70% do 90% wartości aktywów Subfunduszu, d) od 1 stycznia 2040 r. - od 85% do 100% wartości aktywów Subfunduszu.
Podstawowym kryterium doboru lokat do portfela Subfunduszu jest uzyskiwanie możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka związanego ze zmiennością wyceny i ryzyka ograniczonej płynności.
Subfundusz jest aktywnie zarządzany i nie ma benchmarku, może zabezpieczać pozycję walutową za pomocą transakcji forward i swap na kurs waluty.
Fundusz nie wypłaca dywidendy, a osiągnięte dochody są reinwestowane.
UNIQA Emerytura SFIO odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie uczestnika każdego dnia wyceny, tj. w każdym dniu, w którym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. ma miejsce sesja giełdowa, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności opisanych w prospekcie informacyjnym UNIQA Emerytura SFIO.

Docelowy inwestor indywidualny

Subfundusz przeznaczony jest dla osób fizycznych urodzonych w latach 1978 - 1982, w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez inwestora z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60 roku życia oraz na inne cele określone w Ustawie o PPK. Profil ryzyka Subfunduszu dostosowany jest do aktualnego wieku inwestora w taki sposób, by w miarę zbliżania się do docelowego wieku (60. rok życia) ryzyko inwestycyjne malało.
Depozytariusz: mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.
Przepisy Ustawy o funduszach przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w ramach UNIQA Emerytura SFIO. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu.

Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat dostępne są w punkcie III.6.3 prospektu informacyjnego oraz w siedzibie Towarzystwa.
Dalsze informacje na temat UNIQA Emerytura SFIO i Subfunduszu, w tym prospekt informacyjny, połączone roczne i półroczne sprawozdania finansowe, dostępne są w siedzibie UNIQA TFI S.A. oraz na stronie tfi.uniqa.pl. Dokumenty udostępniane są bezpłatnie w języku polskim, na trwałym nośniku informacji innym niż papier, a w zakresie wymaganym przepisami prawa, na żądanie, są dostarczane na papierze. Ceny jednostek uczestnictwa publikowane są na stronie tfi.uniqa.pl

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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.
Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność UNIQA Emerytura 2040 do wypłacenia Ci pieniędzy.
Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego, rozumianego jako możliwość poniesienia straty wynikającą z nieadekwatnych lub wadliwych wewnętrznych procesów, nieprawidłowości działania systemów Towarzystwa, błędów lub działań podjętych przez pracownika Towarzystwa oraz ze zdarzeń zewnętrznych.
Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.
W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

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.
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 kwietniem 2015 i kwietniem 2020.
Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między lipcem 2018 i lipcem 2023.
Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między marcem 2020 i marcem 2025. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: **5 lat** Przykładowa inwestycja: **400 PLN miesięcznie (4 800 PLN na rok)** Dodatkowo w kalkulacjach uwzględniono jednorazową wpłatę powitalną w kwocie 250 PLN oraz premie roczne w kwocie 240 PLN każda.		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 930 PLN	18 540 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,7%	-6,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 690 PLN	26 670 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,3%	0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 540 PLN	31 520 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,7%	4,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 280 PLN	36 860 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,6%	7,7%
Kwota zainwestowana w czasie		5 290 PLN	25 450 PLN

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Co się stanie, jeśli UNIQA TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w przypadku niewykonania zobowiązania przez UNIQA TFI S.A. Strata ta nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów.
Aktywa UNIQA Emerytura SFIO, w tym aktywa Subfunduszu, stanowią odrębną masę majątkową od aktywów UNIQA TFI S.A. Przechowywane są w banku depozytariuszu, który monitoruje przepływ środków, działając niezależnie od UNIQA TFI S.A., w interesie uczestników funduszu. W razie upadłości któregokolwiek z tych podmiotów środki zgromadzone w funduszu inwestycyjnym nie wchodzą do masy upadłości żadnego z nich. W przypadku upadłości Towarzystwa zarządzanie funduszem może zostać przejęte przez inny podmiot.

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 osiąganych przez Subfundusz. 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%
- w pozostałych okresach utrzymywania Subfundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- inwestujesz 400 PLN miesięcznie (4 800 PLN na rok) oraz otrzymałeś wpłatę powitalną (250 PLN) oraz premie roczne (240 PLN każda)

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	39 PLN	1 203 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,7%	0,8%

* 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 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 4,4% po uwzględnieniu kosztów.
Przy realizacji zamiany nie jest pobierana opłata, pod warunkiem że wniosek o dokonanie zamiany został złożony w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na trwałym nośniku informacji. W przypadku złożenia wniosku o zamianę w formie papierowej, możesz ponieść opłatę w wysokości 3,80 zł za realizację zamiany o ile wcześniej w danym roku kalendarzowym miałeś zrealizowane dwa wnioski o zamianę.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że inwestujesz 400 PLN miesięcznie (4 800 PLN na rok), otrzymałeś wpłatę powitalną (250 PLN), premie roczne (240 PLN każda) oraz, że stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku**
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	nie dotyczy
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,57% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	16 PLN
Koszty transakcji	0,73% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	21 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	0,09% wartości twojej inwestycji rocznie. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Zasady naliczania i pobierania opłaty za wyniki określa Ustawa o PPK wraz z przepisami wykonawczymi oraz statut UNIQA Emerytura SFIO.	3 PLN

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat
Zalecanym horyzontem inwestycyjnym jest okres 5 lat. Kalkulacje w niniejszym dokumencie zostały wykonane przy zalecanym okresie utrzymywania wynoszącym 5 lat. Nie oznacza to, że inwestor powinien wycofać środki po upływie tego okresu. Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki przed końcem 2040 r. Wcześniejszy zwrot środków niż przed osiągnięciem 60 lat nie jest obciążony opłatami ze strony Funduszu, ale wiąże się z dodatkowymi potrąceniami wynikającymi z Ustawy o PPK.
Podstawowym narzędziem ograniczania ryzyka inwestycyjnego jest wydłużanie okresu inwestycji. Skracanie tego horyzontu zwiększa prawdopodobieństwo osiągnięcia niższej stopy zwrotu. Spieniężenie wcześniejsze niż zalecany okres inwestycyjny nie wpływa na profil ryzyka klienta.
Wypłaty z Subfunduszu realizowane są na żądanie uczestnika. Subfundusz odkupuje jednostki uczestnictwa każdego dnia wyceny, tj. w każdym dniu, w którym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. ma miejsce sesja giełdowa, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności opisanych w prospekcie informacyjnym UNIQA Emerytura SFIO.
Subfundusz nie pobiera żadnych dodatkowych opłat z tytułu odkupienia jednostek - niezależnie od długości trwania inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

Skarga (reklamacja) może dotyczyć produktu lub zachowania UNIQA TFI S.A. i może być złożona w następującej formie:
- na piśmie: osobiście lub wysłana przesyłką pocztową na adres Towarzystwa, przy udziale Agenta Transferowego (ProService Finteco Sp.z o.o.) lub wyznaczonych do tego celu osób fizycznych pozostających z Towarzystwem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;
- ustnie: za pośrednictwem Infolinii pod numerem telefonu 22 541 76 06 lub osobiście w siedzibie Towarzystwa, przy udziale Agenta Transferowego lub wyznaczonych do tego celu osób fizycznych pozostających z Towarzystwem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;
- w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej: pocztą elektroniczną na adres reklamacje.uniqatfi@psfinteco.pl, za pomocą formularza kontaktu dostępnego na stronie internetowej fundusze.uniqa.pl, lub na adres Towarzystwa do doręczeń elektronicznych (adres do e-Doręczeń, wpisany do bazy adresów elektronicznych, BAE): PL-73176-39897-BGABH-17.

Adresy korespondencyjne:
- UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa;
- ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa.

Inne istotne informacje

- Wszelkie informacje o Subfunduszu, w tym prospekt informacyjny, ostatnie sprawozdanie roczne oraz późniejsze sprawozdania półroczne są dostępne w języku polskim, bezpłatnie, na stronie tfi.uniqa.pl oraz w siedzibie Towarzystwa.
- Inne praktyczne informacje oraz bieżące ceny jednostek uczestnictwa publikowane są na stronie tfi.uniqa.pl.
- Na naszej stronie internetowej tfi.uniqa.pl znajdują się informacje na temat:
  1) comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu,
  2) wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz oraz liczbę lat, w odniesieniu do których prezentowane są te dane.