# Dokument zawierający kluczowe informacje

UNIQA Akcji Rynku Złota

kategoria jednostki A

## 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 Akcji Rynku Złota**, subfundusz wydzielony w ramach UNIQA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (UNIQA SFIO)
Kategoria jednostki: A (reprezentatywna)
Nazwa twórcy produktu: **UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** (UNIQA TFI S.A.) - spółka wchodzi w skład grupy kapitałowej UNIQA
Unikatowy identyfikator produktu: PLSFIO00531
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 uzyskał zezwolenie w Polsce, na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 września 2017 r. (nr RFI 1528)
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: **8 grudnia 2023 r.**
UNIQA SFIO jest alternatywnym funduszem inwestycyjnym (AFI)
**OSTRZEŻENIE: Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.**

## Co to za produkt?

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

### Rodzaj

UNIQA Akcji Rynku Złota to subfundusz wyodrębniony w ramach UNIQA SFIO, działającego w oparciu o przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Ustawa o funduszach). Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa nie będące papierami wartościowymi i nie podlegające obrotowi na rynku wtórnym.

### Okres

Dla tego produktu nie obowiązuje termin zapadalności. UNIQA SFIO został utworzony na czas nieoznaczony.
Umowa o uczestnictwo w UNIQA 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.
Subfundusz nie ulega rozwiązaniu, jeżeli zarząd Towarzystwa podejmie uchwałę o połączeniu Subfunduszu z innym subfunduszem.

### Cele

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.
Fundusz może inwestować od 50% do 100% aktywów Subfunduszu w akcje, warranty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe, których bazą są akcje (lub inne prawa majątkowe inkorporujące prawa z akcji), a także inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji, emitowane przez spółki prowadzące działalność związaną z rynkiem złota lub innych metali szlachetnych, w tym z poszukiwaniem, wydobyciem, przetwarzaniem, dystrybucją lub obrotem złotem lub innymi metalami szlachetnymi, a także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, jeśli polityka inwestycyjna tych podmiotów zakłada inwestowanie co najmniej 50% ich aktywów w instrumenty o charakterze udziałowym wskazanych wyżej emitentów. Fundusz może inwestować również do 50% aktywów Subfunduszu w depozyty bankowe, instrumenty rynku pieniężnego, a także w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje komunalne oraz obligacje korporacyjne. Fundusz może lokować do 100% aktywów Subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.
Subfundusz może również zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne.
Podstawowym kryterium doboru lokat do Subfunduszu jest uzyskiwanie możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka ograniczonej płynności.
Subfundusz nie jest w szczególny sposób ukierunkowany na określone geograficzne sektory rynku.
Subfundusz dopuszcza możliwość uznaniowego wyboru w odniesieniu do dokonywania poszczególnych inwestycji - jest aktywnie zarządzany i nie ma benchmarku. Subfundusz nie ma wyznaczonego wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu.
Fundusz nie wypłaca dywidendy, a osiągnięte dochody są reinwestowane.
UNIQA 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 SFIO.

### Docelowy inwestor indywidualny

Subfundusz kierowany jest do inwestorów, którzy oczekują od swej inwestycji potencjału wysokiego wzrostu wartości zainwestowanego kapitału w związku z lokowaniem Aktywów Subfunduszu w akcje i inne instrumenty finansowe o podobnym ryzyku, akceptują podwyższony poziom ryzyka inwestycyjnego, związanego w szczególności z możliwością wahań cen kursów na rynkach giełdowych, poszukują inwestycji o relatywnie wysokiej płynności, planują inwestycję na okres co najmniej 5 lat.
**Depozytariusz:** mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.
Przepisy Ustawy o funduszach przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w ramach UNIQA 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.6.6 prospektu informacyjnego oraz w siedzibie Towarzystwa i placówkach dystrybutorów.
**Dalsze informacje** na temat UNIQA SFIO i Subfunduszu, w tym prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe, dostępne są w siedzibie UNIQA TFI S.A., u dystrybutorów wskazanych w prospekcie informacyjnym 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 6 na 7, co stanowi drugą najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność UNIQA Akcji Rynku Złota 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.
Jednostka uczestnictwa kategorii A jest jednostką reprezentatywną dla jednostek uczestnictwa kategorii A1, F.

### 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 marcem 2022 i listopadem 2023.
Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2018 i majem 2023.
Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między lipcem 2015 i lipcem 2020. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymywania: **5 lat**<br>Przykładowa inwestycja: **50 000 PLN** | | 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 | 2 680 PLN | 2 320 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -94,6% | -45,9% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 29 900 PLN | 32 850 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,2% | -8,1% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 47 760 PLN | 72 420 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -4,5% | 7,7% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 110 730 PLN | 142 770 PLN |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 121,5% | 23,3% |

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.
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 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
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---|---|---|
| **Całkowite koszty** | 4 022 PLN | 23 067 PLN |
| **Wpływ kosztów w skali roku (*)** | 8,0% | 6,1% |

* 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 13,8% przed uwzględnieniem kosztów i 7,7% po uwzględnieniu kosztów.
Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz.
Z tytułu zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu (subfundusz źródłowy) możesz ponieść opłatę manipulacyjną nie większą niż maksymalna stawka stosowana przy nabyciu jednostek uczestnictwa subfunduszu docelowego, określona w Tabeli Opłat dostępnej na stronie tfi.uniqa.pl lub w siedzibie Towarzystwa.

**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 przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 3,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty. | 1 500 PLN |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. | 0 PLN |
| **Koszty bieżące ponoszone każdego roku** | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 2,90% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 1 450 PLN |
| Koszty transakcji | 2,14% 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. | 1 072 PLN |
| **Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach** | | |
| Opłaty za wyniki | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0 PLN |

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

**Zalecany okres utrzymywania: 5 lat**

Zalecanym horyzontem inwestycyjnym jest okres 5 lat. Wcześniejsze zakończenie inwestycji zwiększa ewentualne ryzyko wahania wartości zgromadzonych środków - im dłuższy okres inwestycyjny tym ryzyko to jest mniejsze.
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 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. lub osoby doradzającej w zakresie danego produktu lub go sprzedającej i może być złożona w następującej formie:

- na piśmie: osobiście lub wysłana przesyłką pocztową na adres Towarzystwa, przy udziale Dystrybutora, 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 Dystrybutora, 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;
- Dane o podmiotach, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa oraz ich adresy wskazane są w prospekcie informacyjnym UNIQA SFIO.

## 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.