

Karta jest informacją reklamową – przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz z kluczowymi informacjami dla inwestorów (KIID).

Skrócony opis polityki inwestycyjnej¹

Subfundusz umożliwia osiągnięcie ekspozycji na rynek obligacji m.in. skarbowych – zarówno tych stało-, jak i zmiennokuponowych, w tym obligacji wchodzących w skład indeksu Treasury BondSpot Poland. Udział obligacji korporacyjnych w portfelu może wynosić do 50%.

Do 100% aktywów subfunduszu obejmować może dłużne papiery wartościowe, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty. Udział polskich obligacji skarbowych nie powinien być jednak niższy niż 75% aktywów subfunduszu.

Subfundusz jest aktywnie zarządzany w odniesieniu do benchmarku. Skład portfela oraz wyniki inwestycyjne mogą się różnić od składu i stóp zwrotu benchmarku, ponieważ do portfela subfunduszu mogą być nabywane instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku.

1. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu. Nie jest to równoznaczne z nabyciem praw do instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu inwestycyjnym subfunduszu.

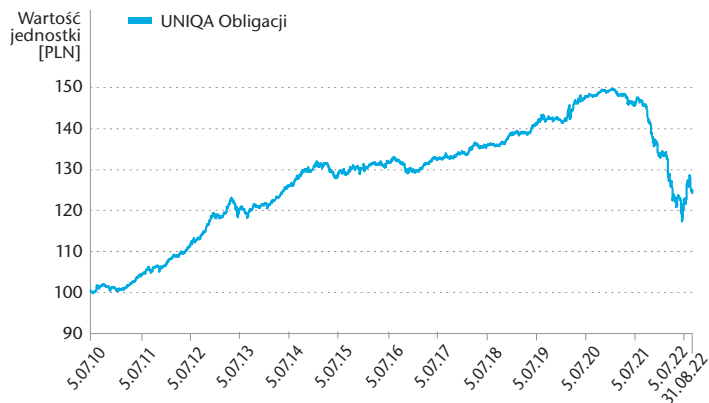
Profil inwestora

Subfundusz jest kierowany do inwestorów, którzy: akceptują jedynie relatywnie niskie ryzyko związane inwestycją, poszukują inwestycji o potencjale wzrostu wartości zainwestowanego kapitału na poziomie nieco wyższym niż oprocentowanie lokat bankowych, poszukują inwestycji o relatywnie wysokiej płynności, planują inwestycję na okres co najmniej 1–2 lat.

Wyniki inwestycyjne²

Dane na 31.08.2022 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie gwarantują przyszłych zwrotów. Uczestnik musi liczyć się z utratą całości lub części środków.



2. Subfundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych 1.07.2010 r.

Stopy zwrotu	1M	3M	6M	YTD
Jednostka kat. A	-1,75%	1,50%	-5,91%	-6,56%
Benchmark	-1,66%	2,29%	-5,73%	-6,69%

Stopy zwrotu	12M	24M	36M	60M	120M
Jednostka kat. A	-14,88%	-15,72%	-12,77%	-6,25%	10,35%
Benchmark	-15,09%	-16,53%	-13,66%	-7,80%	7,37%

Stopy zwrotu	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Jednostka kat. A	12,23%	1,73%	7,04%	0,30%	-0,46%	3,28%	3,49%	2,52%	5,11%	-10,64%
Benchmark	14,07%	1,99%	9,45%	0,54%	-1,25%	3,22%	3,11%	2,38%	4,75%	-11,09%

Informacje o subfunduszu

Dane na 31.08.2022 r.

Typ subfunduszu	dłużny, zarządzany aktywnie
Dzień pierwszej wyceny	5 lipca 2010 r.
Aktywa netto	241 055 595,78 PLN
Bilans sprzedaży	8 383 063,62 PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	124,72 PLN
Minimalna wpłata	100 PLN
Opłata manipulacyjna (kat. A)	maks. 2%
Aktualnie pobierana stała opłata za zarządzanie (od 1.01.2022 r.)	1,5%
Opłata za wyniki (od 12.04.2022 r.)	do 20% rocznej stopy zwrotu ponad ustaloną za ten sam okres wartość właściwego dla subfunduszu wskaźnika referencyjnego ³
Benchmark (od 12.04.2022 r.) ⁴	100% TBSP Index + 10 bps
Zmodyfikowana duracja	3,52

3. Przy naliczaniu opłaty za wyniki stosuje się następujące wskaźniki referencyjne: 100% TBSP Index + 10 bps. Pełny opis zasad naliczania i pobierania opłaty za wyniki zawarty jest w prospekcie informacyjnym. Opłata za wyniki pobierana jest pod warunkiem, że stopa zwrotu subfunduszu jest wyższa od stopy zwrotu wskaźnika referencyjnego w danym roku kalendarzowym oraz pod warunkiem odrobienia ewentualnego słabego wyniku z wszystkich lat kalendarzowych należących do bieżącego okresu odniesienia (wynoszącego docelowo 5 lat). **Opłata za wyniki może być pobierana również w przypadku ujemnej stopy zwrotu osiągniętej przez subfundusz w okresie odniesienia lub w danym roku kalendarzowym, o ile stopa zwrotu subfunduszu jest wyższa od stopy zwrotu wskaźnika referencyjnego.**

4. Do 11.04.2022 r. wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu była zmiana indeksu TBSP.Index pomniejszona o bieżącą stawkę wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie. Subfundusz dokonał zmiany wzorca jeszcze dwukrotnie: 1.04.2015 r. oraz 31.12.2012 r. Pełny opis zmian zawarty jest w prospekcie informacyjnym oraz KIID.

Ryzyko

poziom ryzyka ■■■■■

Syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku wyznaczany jest w oparciu o historyczną zmienność stóp zwrotu z subfunduszu. Wskaźnik ten może przyjmować wartości z zakresu od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny). Przyjęcie subfunduszu do kategorii 3 wynika z faktu, że subfundusz większość środków lokuje w obligacje skarbowe i instrumenty rynku pieniężnego, które charakteryzują się umiarkowaną zmiennością stóp zwrotu.

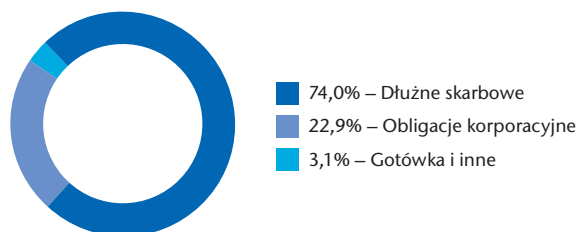
Z polityką inwestycyjną subfunduszu wiążą się następujące rodzaje ryzyka: ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe, ryzyko kredytowe, ryzyko rozliczenia, ryzyko płynności, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków oraz ryzyko wynikające z inwestowania w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz instytucji wspólnego inwestowania. Ponadto z możliwością stosowania w odniesieniu do subfunduszu dźwigni finansowej wiąże się właściwość polegająca na zwielokrotnianiu zysku przy jednoczesnym zwielokrotnianiu ekspozycji na ryzyko strat. Pełny opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki oraz z uczestnictwem w UNIQA FIO zawierają prospekt informacyjny oraz KIID.

Dane na 31.08.2022 r.

Miary ryzyka	1 rok	3 lata	5 lat
Odchylenie standardowe	6,6%	4,4%	3,6%
Wskaźnik Sharpa	-2,88	-1,27	-0,68
Tracking error	3,3%	2,3%	1,8%
Information ratio	0,08	0,15	0,18
Beta	0,81	0,82	0,82
Alfa	-2,9%	-0,5%	0,1%

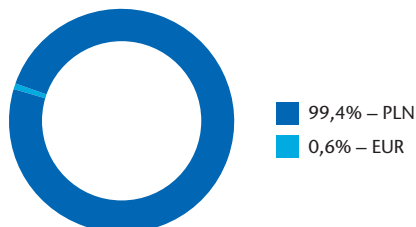
Klasy aktywów

Dane na 31.08.2022 r.



Alokacja walutowa

Dane na 31.08.2022 r.



Lider portfela: Paweł Mizerski

Dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami, wiceprezes zarządu, główny ekonomista Grupy UNIQA

Paweł Mizerski pracuje w UNIQA TFI od 2006 roku i od tego czasu związany jest też z rynkiem kapitałowym. Obecnie odpowiada za wyniki wszystkich funduszy inwestycyjnych UNIQA TFI. Ma licencję doradcy inwestycyjnego nr 305. Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, kierunku finanse i bankowość. Jest laureatem wielu konkursów i plebiscytów, w tym dla najlepszego ekonomisty w Polsce organizowanego przez NBP.

Wyjaśnienie pojęć

Odchylenie standardowe – miara zmienności rocznej stopy zwrotu z jednostki funduszu wyznaczona na bazie rocznego szeregu dziennych logarytmicznych stóp zwrotu z jednostki funduszu i zaprezentowana w skali jednego roku.

Alfa – średnia roczna stopa zwrotu z jednostki funduszu ponad stopę zwrotu z benchmarku skorygowaną o poziom ryzyka rynkowego funduszu. Alfa w wysokości 2% dla danego funduszu o becie równej 1 (poziom ryzyka rynkowego) oznacza, że gdyby benchmark uzyskał wynik roczny 2%, to fundusz osiągnąłby wynik 4%. Alfa jest wyznaczana jako jeden z parametrów regresji liniowej pomiędzy stopami zwrotu z funduszu a stopami zwrotu z benchmarku skorygowanymi o czynnik związany z opłatą za zarządzanie, na szeregu o długości jednego roku dziennych logarytmicznych stóp zwrotu.

Benchmark – wzorzec, do którego porównywane są wyniki inwestycyjne funduszu. Służy do oceny efektywności inwestycji w jednostki funduszu.

Beta – miara wrażliwości stopy zwrotu z jednostki funduszu na zmiany benchmarku informująca o tym, o ile procent średnio zmieni się stopa zwrotu z jednostki funduszu, jeśli stopa zwrotu z benchmarku wzrośnie o 1%. Beta jest wyznaczana jako jeden z parametrów regresji liniowej pomiędzy stopami zwrotu z funduszu a stopami zwrotu z benchmarku skorygowanymi o czynnik związany z opłatą za zarządzanie, na szeregu o długości jednego roku dziennych logarytmicznych stóp zwrotu.

Nota prawna

Dane na dzień 31 sierpnia 2022 r. (12 kwietnia 2022 r. zaktualizowaliśmy informację o benchmarku i opłacie za wyniki).

Niniejszy materiał, przygotowany przez UNIQA TFI S.A., ma charakter informacyjny oraz reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego, rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, formy świadczenia doradztwa inwestycyjnego lub pomocy prawnej ani wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Jeżeli nie wskazano inaczej, źródłem prezentowanych danych są obliczenia własne.

Prospekt informacyjny zawiera m.in. streszczenie praw inwestorów (w tym informacje dotyczące zasad przyjmowania i rozpatrywania reklamacji, pozasądowych metod rozwiązywania sporów konsumenckich oraz wnoszenia powództw przedstawicielskich). Prospekt dostępny jest w siedzibie UNIQA TFI S.A., u dystrybutorów wskazanych w prospekcie informacyjnym, na stronie www.tfi.uniqa.pl, na której publikowane są również KIID oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe. Wskazane dokumenty udostępniane są w języku polskim, na trwałym nośniku informacji innym niż papier, a w zakresie wymaganym przepisami prawa, na żądanie, są bezpłatnie dostarczane na papierze.

UNIQA TFI S.A. oraz UNIQA FIO nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego. Wyniki inwestycyjne prezentowane są w PLN. Odnoszą się

Największe pozycje w portfelu

Dane na 30.06.2022 r.

Nazwa	Udział w portfelu
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	73,66%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	8,13%
POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU	5,71%

Bilans sprzedaży – saldo nabyć i umorzeń jednostek uczestnictwa z uwzględnieniem przeniesienia oraz konwersji.

Tracking error – odchylenie standardowe różnicy pomiędzy stopą zwrotu z jednostki funduszu a stopą zwrotu benchmarku skorygowaną o czynnik związany z opłatą za zarządzanie funduszem, wyznaczone na bazie rocznego szeregu logarytmicznych dziennych stóp zwrotu i zaprezentowane w skali jednego roku.

Information ratio – miara wyniku funduszu uwzględniająca ryzyko, wyznaczana jako iloraz historycznego *active return* portfela oraz jego *tracking error*. *Active return* jest różnicą pomiędzy stopą zwrotu z jednostki funduszu a stopą zwrotu z benchmarku skorygowaną o czynnik związany z opłatą za zarządzanie. Wyznaczany na bazie rocznego szeregu dziennych logarytmicznych stóp zwrotu i zaprezentowany w skali jednego roku.

Wskaźnik Sharpa – miara obrazująca stosunek wyniku z jednostki funduszu ponad stopę wolną od ryzyka do ryzyka związanego z inwestycją w jednostki danego funduszu (mierzonego jako odchylenie standardowe stóp zwrotu z funduszu pomniejszonych o stopę wolną). Wskaźnik oblicza się jako iloraz rocznej oczekiwanej stopy zwrotu z jednostki funduszu ponad stopę wolną od ryzyka przez odchylenie standardowe różnic tych dwóch stóp. Wyznaczany podobnie jak *information ratio* na bazie rocznego szeregu dziennych logarytmicznych stóp zwrotu i prezentowany w skali jednego roku.

one do wyników historycznych i nie gwarantują osiągnięcia podobnych rezultatów w przyszłości.

UNIQA FIO może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub przez Państwo Członkowskie, lub jedno z państw OECD, wskazane w Prospekcie, inne niż Rzeczpospolita Polska.

W zależności od polityki inwestycyjnej subfunduszy UNIQA FIO: (1) mogą one lokować większość aktywów w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego; (2) ze względu na skład portfeli inwestycyjnych lub techniki zarządzania tymi portfelami wartość ich aktywów netto może cechować się dużą zmiennością.

Wysokość i sposób pobierania opłat związanych z uczestnictwem w UNIQA FIO określają prospekt informacyjny lub tabela opłat udostępniana przez UNIQA TFI S.A. W zależności od wysokości opłat lub sposobu ich pobierania, dnia nabycia lub odkupienia jednostek oraz obowiązków podatkowych mogą się różnić: indywidualna stopa zwrotu z inwestycji, kwota netto wpłaty na nabycie jednostek lub środków przekazywanych z tytułu ich odkupienia.

Ogólna treść noty prawnej oraz informacje o UNIQA TFI S.A. dostępne są pod adresem <https://uniqa.pl/emerytura-i-inwestycje/nota-prawna/>.



22 541 76 06

tfi.uniqa.pl, uniqa.tfi@uniqa.pl

Koszt połączenia z infolinią według stawek operatora, z którego usług korzysta Uczestnik.



Numer rachunku nabyć

(PLN) 67 1140 1010 0000 2520 6300 6008