

Karta subfunduszu UNIQA Obligacji Korporacyjnych

UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Data publikacji: 14 sierpnia 2025 r.

Karta jest informacją reklamową. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID). Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Skrócony opis polityki inwestycyjnej

Subfundusz inwestuje, bezpośrednio lub pośrednio, co najmniej 80% aktywów netto w dłużne papiery wartościowe (w szczególności obligacje korporacyjne) i instrumenty rynku pieniężnego. Co najmniej 80% aktywów stanowią obligacje korporacyjne.

Subfundusz może inwestować do 80% aktywów netto w lokaty denominowane w walucie obcej, dążąc przy tym do zabezpieczenia ryzyka walutowego.

Poziom zmodyfikowanej duration w przypadku subfunduszu może być zmienny, niższy niż 3.

Subfundusz jest aktywnie zarządzany w odniesieniu do benchmarku. Wartość aktywów subfunduszu może ulegać zmianom, a historyczne wyniki nie dają gwarancji osiągnięcia podobnych w przyszłości.

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

Informacje o subfunduszu (dane na 31 lipca 2025 roku)

- **Typ subfunduszu:** dłużny, zarządzany aktywnie
- **Dzień pierwszej wyceny:** 5 lipca 2010 roku
Subfundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych 1 lipca 2010 roku.
- **Aktywa netto:** 107 287 649,99 PLN
- **Bilans sprzedaży:** 2 928 363,79 PLN
- **Wartość jednostki uczestnictwa:** 162,50 PLN
- **Minimalna wpłata:** 100 PLN
- **Opłata manipulacyjna dla jednostek kategorii A:** maksymalnie 2%
- **Aktualnie pobierana stała opłata za zarządzanie od 1 stycznia 2022 roku:** 1%
- **Opłata za wyniki od 12 kwietnia 2022 roku:** do 20% rocznej stopy zwrotu ponad ustaloną za ten sam okres wartość właściwego dla subfunduszu wskaźnika referencyjnego.
Przy naliczaniu opłaty za wyniki stosuje się następujące wskaźniki referencyjne: WIBOR 6M + 50 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.
- **Benchmark od 12 kwietnia 2022 roku:** 100% WIBOR6M + 50 bps.
Do 11.04.2022 r. wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu był 100% WIBID 3M + 50 punktów bazowych pomniejszony o bieżącą stawkę

wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie. Subfundusz jeszcze jednokrotnie zmieniał benchmark – 31.03.2015 r. Pełny opis zmian zawarty jest w prospekcie informacyjnym oraz KID.

- **Zmodyfikowana duracja:** 1,35

Do 13.10.2014 r. subfundusz działał pod nazwą AXA Antyinflacyjny, a do dnia 3.10.2013 r. pod nazwą AXA Bond AAA.

Profil inwestora

Subfundusz kierowany jest do inwestorów, którzy akceptują umiarkowane ryzyko inwestycyjne, poszukują inwestycji o potencjale wzrostu wartości zainwestowanego kapitału na poziomie wyższym niż oprocentowanie lokat bankowych, akceptują ryzyko inwestycyjne związane z możliwością wahań cen kursów walut, poszukują inwestycji o relatywnie wysokiej płynności, planują inwestycję na okres co najmniej 2 lat.

Ryzyko

Poziom ryzyka: 2 na 7

Ogólny wskaźnik ryzyka (SRI) informuje, jakie ryzyko uczestnik ponosi, inwestując w dany subfundusz: od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny). Pomaga ocenić poziom ryzyka subfunduszu w porównaniu z inwestycją w inne produkty. Wyznaczany jest w oparciu o historyczną zmienność stóp zwrotu z subfunduszu. Dla subfunduszu UNIQA Obligacji Korporacyjnych wskaźnik SRI wynosi 2, czyli prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy oceniane jest jako małe. Wyznaczając wskaźnik SRI, bierze się pod uwagę ryzyka, które towarzyszą polityce inwestycyjnej subfunduszu. Nie jest uwzględnione ryzyko operacyjne, czyli możliwa strata, która wynika z nieadekwatnych lub wadliwych wewnętrznych procesów UNIQA TFI S.A., nieprawidłowości działania systemów, błędów lub działań podjętych przez pracownika oraz ze zdarzeń zewnętrznych. Pełny opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy zarządzanych przez UNIQA TFI S.A. znajduje się w prospekcie informacyjnym danego funduszu.

Miary ryzyka (dane na 31 lipca 2025 roku)

Miara ryzyka	1 rok	3 lata	5 lat
Odchylenie standardowe	0,8%	0,9%	0,9%
Wskaźnik Sharpa	0,56	1,22	-0,16
Tracking error	0,8%	0,9%	0,8%
Information ratio	-0,44	0,03	-0,79
Beta	0,32	0,58	0,65
Alfa	3,8%	2,9%	0,9%

Wyniki inwestycyjne (dane na 31 lipca 2025 roku)

Okresowe stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

Okres	Stopa zwrotu	Benchmark
1 miesiąc	0,68%	0,46%
3 miesiące	1,47%	1,39%
6 miesięcy	3,10%	2,92%
Od początku roku	3,80%	3,49%
12 miesięcy	5,73%	6,25%
24 miesiące	13,25%	13,27%
36 miesięcy	22,22%	22,30%
60 miesięcy	20,48%	24,68%
120 miesięcy	29,46%	27,34%

Roczne stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

Rok	Stopa zwrotu	Benchmark
2024	5,38%	6,59%
2023	9,61%	7,24%
2022	1,78%	2,75%
2021	-2,02%	-0,66%
2020	1,16%	-0,58%
2019	1,80%	0,52%
2018	1,00%	0,49%
2017	1,71%	0,52%
2016	2,66%	0,50%
2015	0,34%	brak danych

Aktualne wyniki inwestycyjne



Aktualne wyniki inwestycyjne subfunduszu znajdziesz na stronie internetowej UNIQA pod adresem <https://www.uniqa.pl/informacje-tfi/wycena-tfi/uniqa-obligacji-korporacyjnych-8/>

Klasy aktywów (dane na 31 lipca 2025 roku)

Aktywa	Udział
Obligacje korporacyjne	80,9%
Gotówka i inne	8,7%
Dłużne skarbowe	7,7%
Inne instrumenty dłużne	2,7%

Alokacja walutowa (dane na 31 lipca 2025 roku)

Waluta	Udział
PLN	96,4%
EUR	3,6%

Największe pozycje w portfelu (dane na 30 czerwca 2025 roku)

Nazwa	Udział
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	15,30%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	9,72%
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	6,34%
ORLEN S.A.	3,80%
POLSKI FUNDUSZ ROZWOJU	3,74%
SANTANDER BANK POLSKA S.A.	3,46%

Lider portfela: Karol Paczuski

CFA, doradca inwestycyjny, makler papierów wartościowych, zarządzający funduszami dłużnymi.

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończył kierunek finanse i rachunkowość ze specjalizacją międzynarodowe rynki finansowe. Obronił pracę magisterską, której tematyka dotyczyła wykorzystania przez przedsiębiorstwa instrumentów pochodnych w celu zabezpieczenia ryzyka finansowego; promotorem był prof. Andrzej Sławiński. Posiada licencję maklera papierów wartościowych nr 2650 oraz doradcy Inwestycyjnego nr 475, uzyskał również tytuł CFA.

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.

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.

Nota prawna

Dane na dzień 31 lipca 2025 r. (18 lipca 2025 r. zaktualizowano skrócony opis polityki inwestycyjnej, 15 stycznia 2025 r. zaktualizowano profil inwestora).

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 między innymi 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 KID oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe. Wszystkie wskazane wyżej dokumenty udostępniane są w języku polskim, na warunkach określonych właściwymi przepisami, w tym za pośrednictwem strony internetowej, a na żądanie inwestora lub uczestnika są one dostarczane bezpłatnie na papierze.

UNIQA TFI S.A. oraz UNIQA FIO nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego. Wyniki inwestycyjne prezentowane są w PLN. Odnoszą się 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 na stronie internetowej: <https://uniqa.pl/emerytura-i-inwestycje/nota-prawna/>.

Telefon na infolinię UNIQA TFI

22 541 76 06

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

Adres www i poczty e-mail UNIQA TFI

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

Numer rachunku nabyć

(PLN) 30 1140 1010 0000 2520 6300 9002