

UNIQA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

(„UNIQA SFIO”, „Fundusz” lub „AFI”), z wydzielonymi subfunduszami („Subfundusze”):

- UNIQA Globalny Akcji (poprzednio: AXA Subfundusz Globalny Akcji),
- UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych (poprzednio: AXA Subfundusz Globalnych Strategii Dłużnych),
- UNIQA Globalnej Makroalokacji (poprzednio: AXA Subfundusz Globalnej Makroalokacji),
- UNIQA Akcji Amerykańskich (poprzednio: AXA Subfundusz Akcji Amerykańskich),
- UNIQA Akcji Europejskich ESG (poprzednio: AXA Subfundusz Akcji Europejskich ESG),
- UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych (poprzednio: AXA Subfundusz Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych),
- UNIQA Akcji Rynku Złota (poprzednio: AXA Subfundusz Akcji Rynku Złota),
- UNIQA Globalny Akcji Walutowy (poprzednio UNIQA Cyklu Życia 2030),
- UNIQA Obligacji Węgierskich Walutowy (poprzednio UNIQA Cyklu Życia 2050).

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie stanowią uzupełnienie treści Prospektu Informacyjnego, którego aktualny tekst jednolity publikowany jest w formie elektronicznej, w sposób ciągły na stronie internetowej UNIQA TFI, wskazanej w Statucie Funduszu, tj. tfi.uniqa.pl, a na żądanie Uczestnika Funduszu udostępniany jest również bezpłatnie w formie wydruku. Informacja dla Klienta sporządzona została w związku z wymogiem informacyjnym wynikającym z przepisu art. 222a ust. 1 i 2 Ustawy, a obowiązek przedstawienia wymaganych na tej podstawie informacji dotyczy wyłącznie tych spośród informacji wskazanych w powołanym przepisie Ustawy, które nie zostały udostępniane w treści Prospektu Informacyjnego.

Data i miejsce sporządzenia: 3 października 2017 r., Warszawa

Data i miejsce sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego: 28 października 2023 r., Warszawa

1. Firma (nazwa), siedziba i adres Funduszu:

Firma (nazwa)	UNIQA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Telefon	22 555 07 00
Fax	22 555 07 01
Adres głównej strony internetowej	tfi.uniqa.pl
Adres poczty elektronicznej	uniqa.tfi@uniqa.pl

UNIQA SFIO nie jest funduszem powiązany i nie działa jako AFI powiązany.

Dla każdego z Subfunduszy, do którego ma to zastosowanie, zaprezentowano informację odnośnie firmy (nazwy), siedziby i adresu wskazanych dalej funduszy bazowych:

1.1 UNIQA Globalny Akcji

Fundusz może lokować powyżej 20% wartości Aktywów UNIQA Globalny Akcji, nie więcej jednak niż 50% wartości jego Aktywów w tytuły uczestnictwa jednego z następujących funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą:

- AXA IM Fixed Income Investment Strategies (49, avenue J. F. Kennedy L-1855 Luksemburg),
- AXA World Funds (49, avenue J. F. Kennedy L-1855 Luksemburg),
- AXA Rosenberg Equity Alpha Trust (78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia),
- ACMBernstein (2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luksemburg),
- ACMBernstein SICAV (fr. société d'investissement à capital variable) (2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luksemburg),
- ACMBernstein Value Investments (2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luksemburg).

1.2 UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych

Fundusz może lokować powyżej 20% wartości Aktywów UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych, nie więcej jednak niż 50% wartości jego Aktywów w tytuły uczestnictwa jednego z następujących funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą:

- AXA IM Fixed Income Investment Strategies (49, avenue J. F. Kennedy L-1855 Luksemburg),
- AXA World Funds (49, avenue J. F. Kennedy L-1855 Luksemburg),
- AXA Rosenberg Equity Alpha Trust (78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia),
- ACMBernstein (2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luksemburg),
- ACMBernstein SICAV (fr. société d'investissement à capital variable) (2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luksemburg),
- ACMBernstein Value Investments (2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luksemburg).

1.3 UNIQA Globalnej Makroalokacji

Fundusz może lokować powyżej 20% wartości Aktywów UNIQA Globalnej Makroalokacji, nie więcej jednak niż 50% wartości jego Aktywów w tytuły uczestnictwa jednego z następujących funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą:

- AXA IM Fixed Income Investment Strategies (49, avenue J. F. Kennedy L-1855 Luksemburg),
- AXA World Funds (49, avenue J. F. Kennedy L-1855 Luksemburg),
- AXA Rosenberg Equity Alpha Trust (78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlandia),
- ACMBernstein, (2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luksemburg),
- ACMBernstein SICAV (fr. société d'investissement à capital variable) (2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luksemburg),
- ACMBernstein Value Investments (2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luksemburg).

1.4 UNIQA Akcji Amerykańskich

Fundusz może inwestować od 50% do 100% wartości Aktywów UNIQA Akcji Amerykańskich w tytuły uczestnictwa subfunduszu AXA World Funds – Framlington American Growth wyodrębnionego w ramach AXA World Funds (49, avenue J. F. Kennedy L-1855 Luksemburg).

1.5 UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych

Fundusz może inwestować od 50% do 100% wartości Aktywów UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych w tytuły uczestnictwa subfunduszu AXA IM Fixed Income Investment Strategies – US Corporate Intermediate Bonds wyodrębnionego w ramach AXA IM Fixed Income Investment Strategies (49, avenue J. F. Kennedy L-1855 Luksemburg).

Roczne i półroczne sprawozdania finansowe dotyczące funduszy AXA dostępne są na stronie <https://funds.axa-im.lu/fund-centre>.

Roczne i półroczne sprawozdania finansowe dotyczące funduszy ACMBernstein dostępne są na stronie www.alliancebernstein.com.

2. Firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu, który zarządza Funduszem, a także depozytariusza, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych AFI oraz innych podmiotów świadczących usługi na rzecz Funduszu z opisem ich obowiązków oraz praw Uczestnika Funduszu:

2.1 Firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu, który zarządza Funduszem:

Firma (nazwa)	UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Telefon	22 555 07 00
Fax	22 555 07 01
Adres głównej strony internetowej	tfi.uniqa.pl
Adres poczty elektronicznej	uniqa.tfi@uniqa.pl

Zgodnie z przepisem art. 4 Ustawy towarzystwo funduszy inwestycyjnych tworzy fundusz inwestycyjny, zarządza nim i reprezentuje fundusz w stosunkach z osobami trzecimi.

2.2 Firma (nazwa), siedziba i adres depozytariusza:

Firma (nazwa)	mBank S.A.
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa
Telefon	22 829 00 00
Fax	22 829 00 33
Adres głównej strony internetowej	www.mbank.pl
Adres poczty elektronicznej	kontakt@mbank.pl

Zakres obowiązków mBanku S.A. jako Depozytariusza określa przepis art. 72 i nast. Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych oraz przepisy art. 83, art. 85-90 i art. 92-97 Rozporządzenia 231/2013. Dalsze informacje dotyczące obowiązków depozytariusza zostały przedstawione w pkt V.2.1. Prospektu Informacyjnego.

2.3 Firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych AFI:

Firma (nazwa)	PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k.
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Polna 11, 00-633 Warszawa
Telefon	22 746 40 00
Fax	22 742 40 40
Adres głównej strony internetowej	www.pwc.pl

Do obowiązków powołanego wyżej podmiotu należy badanie sprawozdań finansowych Funduszu.

2.4 Firma (nazwa), siedziba i adres innych podmiotów świadczących usługi na rzecz Funduszu z opisem ich obowiązków oraz praw Uczestnika Funduszu:

2.4.1 Agent Transferowy:

Firma (nazwa)	ProService Finteco Sp. z o.o.
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa

Adres	ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa
Telefon	22 588 19 00
Fax	22 588 19 50
Adres głównej strony internetowej	psfinteco.pl

ProService Finteco Sp. z o.o. na podstawie odrębnej umowy świadczy na rzecz Funduszu usługi agenta transferowego związane z prowadzeniem rejestru Uczestników UNIQA SFIO oraz dostarcza i utrzymuje Serwis fundusze.uniqa.pl. Za pośrednictwem wskazanego serwisu Uczestnikowi, który zawarł z Funduszem umowę dotyczącą składania zleceń za pomocą elektronicznych nośników informacji (przez zawarcie umowy rozumie się również pisemne oświadczenie Uczestnika o przyjęciu odpowiednich regulaminów), przysługuje prawo do składania zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu przy wykorzystaniu kanału internetowego, na zasadach określonych we wspomnianej umowie (regulaminie).

2.4.2 Podmiot, któremu zlecono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Firma (nazwa)	ProService Finteco Sp. z o.o.
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa
Telefon	22 588 19 00
Fax	22 588 19 50
Adres głównej strony internetowej	psfinteco.pl

ProService Finteco Sp. z o.o. na podstawie odrębnej umowy świadczy na rzecz Funduszu usługi w zakresie obsługi rachunkowo-księgowej. Uczestnikowi Funduszu nie przysługują w związku z tym faktem inne prawa, niż określone w Statucie i Prospekcie Informacyjnym.

Prawa i obowiązki Uczestnika Funduszu określa Ustawa, Statut oraz Prospekt Informacyjny. Zwięzły opis praw Uczestnika Funduszu został przedstawiony w pkt VI.6. Prospektu Informacyjnego.

2.4.3 Podmiot, któremu powierzono czynności wyceny Aktywów Funduszu:

Firma (nazwa)	ProService Finteco Sp. z o.o.
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa
Telefon	22 588 19 00
Fax	22 588 19 50
Adres głównej strony internetowej	psfinteco.pl

Obowiązkiem ww. podmiotu jest wycena Aktywów Funduszu i Subfunduszy. Uczestnikowi nie przysługują w związku z tym faktem inne prawa niż określone w Statucie i Prospekcie Informacyjnym. Zwięzły opis praw Uczestnika został przedstawiony w pkt VI.7 Prospektu Informacyjnego.

3. Opis przedmiotu działalności Funduszu, w tym celu inwestycyjnego i polityki inwestycyjnej oraz strategii inwestycyjnych subfunduszy Funduszu, w szczególności opis rodzajów aktywów, w które może inwestować, technik, które może stosować, rodzajów ryzyka związanego z inwestycją, ograniczeń inwestycyjnych, okoliczności, w których może korzystać z dźwigni finansowej AFI, dozwolonych rodzajów i źródeł dźwigni finansowej AFI oraz ryzyka i ograniczeń związanych z jej stosowaniem, ustaleń dotyczących zabezpieczeń i ich ponownego wykorzystania, a także maksymalnego poziomu dźwigni finansowej AFI, jaki może być stosowany w imieniu AFI:

Zgodnie z przepisem art. 3 ust. 1 Ustawy wyłącznym przedmiotem działalności Funduszu jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania nabycia jednostek uczestnictwa w określone w Ustawie papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe.

Opis celów inwestycyjnych i polityk inwestycyjnych poszczególnych Subfunduszy, rodzajów aktywów w które Fundusz może inwestować aktywa Subfunduszy, technik inwestycyjnych, które może stosować Fundusz w odniesieniu do poszczególnych Subfunduszy, rodzajów ryzyka związanego z inwestycją, ograniczeń inwestycyjnych, okoliczności, w których Fundusz może korzystać w odniesieniu do poszczególnych Subfunduszy z dźwigni finansowej AFI, dozwolonych rodzajów i źródeł dźwigni finansowej AFI oraz ryzyka i ograniczeń związanych z jej stosowaniem, ustaleń dotyczących zabezpieczeń i ich ponownego wykorzystania, a także maksymalnego poziomu dźwigni finansowej AFI, jaki może być stosowany w imieniu AFI w odniesieniu do poszczególnych Subfunduszy (polityka Funduszu w zakresie dźwigni finansowej), został zamieszczony, odpowiednio, w pkt IV, IV.11., IV.16., IV.21., IV.26., IV.31., IV.36., IV.41. oraz IV.51. Prospektu Informacyjnego.

Fundusz może w odniesieniu do poszczególnych Subfunduszy zaciągać, wyłącznie w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych w rozumieniu Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych, pożyczki i kredyty, o terminie spłaty do roku, w łącznej wysokości nieprzekraczającej 10% WANS w chwili zawarcia umowy pożyczki lub kredytu (polityka Funduszu w zakresie zaciągania pożyczek).

Fundusz w odniesieniu do:

- UNIQA Globalnej Makroalokacji, UNIQA Akcji Europejskich ESG, UNIQA Akcji Rynku Złota oraz UNIQA Obligacji Węgierskich Walutowy stosuje strategię inwestycyjną zakładającą możliwość uzyskiwania ekspozycji na wybrane klasy aktywów lub obszary geograficzne, bezpośrednio lub za pośrednictwem lokat w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą;
- UNIQA Globalny Akcji, UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych, UNIQA Akcji Amerykańskich, oraz UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych stosuje strategię inwestycyjną polegającą na lokowaniu ich aktywów głównie w tytuły uczestnictwa wskazanych w Statucie, odrębnie dla każdego z Subfunduszy, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą;

przy uwzględnieniu następujących różnic dotyczących poszczególnych Subfunduszy:

3.1 UNIQA Globalny Akcji:

3.1.1 Główne kategorie lokat Subfunduszu:

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), inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji, a także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mające siedzibę za granicą, jeżeli wspomniane fundusze lub instytucje inwestują co najmniej 50% w powołane wyżej kategorie lokat. Fundusz może lokować również powyżej 20% wartości aktywów Subfunduszu, nie więcej jednak niż 50% wartości jego Aktywów w tytuły uczestnictwa jednego z funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą spośród wskazanych w pkt 1.1 powyżej. Fundusz może lokować do 100% aktywów Subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.

3.1.2 Wszelkie sektory przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynkowe bądź szczególne klasy aktywów, które są przedmiotem strategii inwestycyjnej Subfunduszu:

Subfundusz nie jest ukierunkowany na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku. Subfundusz jest ukierunkowany na klasy aktywów wskazane w ppkt 3.1.1 powyżej, w tym poprzez lokowanie w te klasy aktywów bezpośrednio lub za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą.

3.1.3 Strategia inwestycyjna

Zarządzający Funduszem dobiera inwestycje, z dostępnego spektrum funduszy inwestycyjnych w proporcjach zgodnych z decyzją zarządzającego. Na decyzję o wyborze konkretnego funduszu mają wpływ: ocena atrakcyjności inwestycyjnej poszczególnych strategii, regionów geograficznych i sektorów reprezentowanych przez fundusz, historyczne wyniki inwestycyjne, a także relacja oczekiwanego zysku do ryzyka.

3.2 UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych

3.2.1. Główne kategorie lokat Subfunduszu:

Fundusz może inwestować od 50% do 100% aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje komunalne oraz obligacje korporacyjne, a także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą, o ile wspomniane fundusze lub instytucje lokują co najmniej 50% aktywów w powołane wyżej kategorie lokat. Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa mogą stanowić nie więcej niż 50% aktywów Subfunduszu. Inwestycje w dłużne papiery wartościowe (w tym obligacje komunalne i obligacje korporacyjne) oraz depozyty bankowe stanowić będą do 50% aktywów Subfunduszu. Fundusz może lokować również powyżej 20% wartości Subfunduszu, nie więcej jednak niż 50% wartości jego Aktywów w tytuły uczestnictwa jednego spośród funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą wskazanych w pkt 1.2 powyżej. Fundusz może lokować do 100% aktywów Subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.

3.2.2. Wszelkie sektory przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynkowe bądź szczególne klasy aktywów, które są przedmiotem strategii inwestycyjnej Subfunduszu:

Subfundusz nie jest ukierunkowany na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku. Subfundusz jest ukierunkowany na klasy aktywów wskazane w ppkt 3.2.1 powyżej, w tym poprzez lokowanie w te klasy aktywów bezpośrednio lub za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą.

3.2.3. Strategia inwestycyjna

Zarządzający Funduszem dobiera inwestycje, z dostępnego spektrum funduszy inwestycyjnych w proporcjach zgodnych z decyzją zarządzającego. Na decyzję o wyborze konkretnego funduszu mają wpływ: ocena atrakcyjności inwestycyjnej poszczególnych strategii, regionów geograficznych i klas instrumentów dłużnych reprezentowanych przez fundusz, historyczne wyniki inwestycyjne, a także relacja oczekiwanego zysku do ryzyka.

3.3 UNIQA Globalnej Makroalokacji

3.3.1 Główne kategorie lokat Subfunduszu:

Subfundusz inwestuje do 100% aktywów w Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz depozyty bankowe, dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje komunalne oraz obligacje korporacyjne, oraz w listy zastawne. Fundusz lokuje 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. Fundusz lokuje do 100% aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą. Fundusz może lokować również powyżej 20% wartości Subfunduszu, nie więcej jednak niż 50% wartości jego Aktywów w tytuły uczestnictwa jednego spośród funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą wskazanych w pkt 1.3 powyżej. Fundusz może lokować do 100% aktywów Subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.

3.3.2 Wszelkie sektory przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynkowe bądź szczególne klasy aktywów, które są przedmiotem strategii inwestycyjnej Subfunduszu:

Subfundusz nie jest ukierunkowany na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku. Subfundusz jest ukierunkowany na klasy aktywów wskazane w ppkt 3.3.1 powyżej, w tym poprzez lokowanie w te klasy aktywów bezpośrednio lub za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą.

3.3.3 Strategia inwestycyjna

Zarządzający Funduszem dobiera inwestycje z dostępnych kategorii lokat w proporcjach zgodnych z decyzją zarządzającego. Na decyzję o wyborze konkretnego instrumentu finansowego mają wpływ: ocena atrakcyjności inwestycyjnej poszczególnych strategii funduszy, regionów geograficznych i klas poszczególnych aktywów finansowych, a także relacja oczekiwanego zysku do ryzyka.

3.4 UNIQA Akcji Amerykańskich

3.4.1 Główne kategorie lokat Subfunduszu:

Fundusz może inwestować od 50% do 100% aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa subfunduszu AXA World Funds – Framlington American Growth wyodrębnionego w ramach AXA World Funds. Z zastrzeżeniem zdania poprzedniego fundusz może inwestować do 50% 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), inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji, a także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mające siedzibę za granicą, o ile wspomniane fundusze lub instytucje lokują co najmniej 50% aktywów w powołane wyżej kategorie lokat. Fundusz może lokować do 100% aktywów Subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.

3.4.2 Wszelkie sektory przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynkowe bądź szczególne klasy aktywów, które są przedmiotem strategii inwestycyjnej Subfunduszu:

Subfundusz nie jest ukierunkowany na określone przemysłowe lub inne sektory rynku. Subfundusz jest ukierunkowany na klasy aktywów wskazane w ppkt 3.4.1 powyżej, w tym na lokowanie aktywów bezpośrednio lub za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą w instrumenty udziałowe emitentów z Ameryki Północnej i Południowej, w tym w tym ze Stanów Zjednoczonych, Kanady i Meksyku.

3.4.3 Strategia inwestycyjna

Zarządzający Funduszem będzie inwestował aktywa Subfunduszu w tytuły uczestnictwa subfunduszu AXA World Funds – Framlington American Growth wyodrębnionego w ramach AXA World Funds. Bezpośrednie inwestycje w inne instrumenty finansowe będą stanowiły mniejszościowy udział w aktywach Subfunduszu i będą miały na celu przede wszystkim sprawne zarządzanie płynnością Subfunduszu.

3.5 UNIQA Akcji Europejskich ESG

3.5.1 Główne kategorie lokat Subfunduszu:

Fundusz inwestuje co najmniej 70% 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), inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji, a także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą, o ile wspomniane fundusze lub instytucje lokują co najmniej 50% aktywów w akcje lub powołane wyżej instrumenty inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji. Podstawowe kryterium doboru lokat Subfunduszu stanowi ocena emitenta w zakresie odpowiedzialnego prowadzenia biznesu, obejmująca analizę czynników o charakterze niefinansowym, w kategoriach takich jak: środowisko (ang. *environment*), społeczna odpowiedzialność (ang. *social responsibility*) oraz ład korporacyjny (ang. *corporate governance*), określanych łącznie skrótem „ESG”. W przypadku lokat w jednostki lub tytuły uczestnictwa do portfela Subfunduszu dobierane będą instrumenty zbywane lub emitowane przez fundusze lub instytucje wspólnego inwestowania, które stosują się do zasad odpowiadających kryteriom opisanym w poprzednim zdaniu. Fundusz może lokować do 100% aktywów Subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.

3.5.2 Wszelkie sektory przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynkowe bądź szczególne klasy aktywów, które są przedmiotem strategii inwestycyjnej Subfunduszu:

Subfundusz nie jest ukierunkowany na określone przemysłowe lub geograficzne sektory rynku. Subfundusz jest ukierunkowany na klasy aktywów wskazane w ppkt 3.5.1 powyżej, w tym na lokowanie aktywów bezpośrednio lub za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą, odpowiednio, w instrumenty udziałowe, jednostki lub tytuły uczestnictwa emitowane lub zbywane przez podmioty spełniające kryteria wskazane w ppkt 3.5.1 powyżej.

3.5.3 Strategia inwestycyjna

Zarządzający Funduszem będzie inwestował aktywa Subfunduszu przede wszystkim w akcje spółek z Europy Zachodniej spełniające kryteria doboru lokat w zakresie odpowiedzialnego prowadzenia biznesu, obejmujące analizę czynników o charakterze niefinansowym, w kategoriach takich jak: środowisko (ang. *environment*), społeczna odpowiedzialność (ang. *social responsibility*) oraz ład korporacyjny (ang. *corporate governance*), określanych łącznie skrótem „ESG”.

3.6 UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych

3.6.1 Główne kategorie lokat Subfunduszu:

Fundusz może inwestować od 50% do 100% wartości aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa subfunduszu AXA IM Fixed Income Investment Strategies – US Corporate Intermediate Bonds wyodrębnionego w ramach AXA IM Fixed Income Investment Strategies. Z zastrzeżeniem zdania poprzedniego fundusz może inwestować do 50% aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje komunalne oraz obligacje korporacyjne (obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa mogą stanowić nie więcej niż 50% wartości aktywów Subfunduszu), instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe, a także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mające siedzibę za granicą, o ile wspomniane fundusze lub instytucje lokują co najmniej 50% aktywów w powołane wyżej kategorie lokat. Fundusz może lokować do 100% aktywów Subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.

3.6.2 Wszelkie sektory przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynkowe bądź szczególne klasy aktywów, które są przedmiotem strategii inwestycyjnej Subfunduszu:

Subfundusz nie jest ukierunkowany na określone przemysłowe lub inne sektory rynku. Subfundusz jest ukierunkowany na klasy aktywów wskazane w ppkt 3.6.1 powyżej, w tym na lokowanie aktywów bezpośrednio lub za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą w instrumenty dłużne denominowane w USD.

3.6.3 Strategia inwestycyjna

Zarządzający Funduszem będzie inwestował aktywa Subfunduszu w tytuły uczestnictwa subfunduszu AXA IM Fixed Income Investment Strategies – US Corporate Intermediate Bonds wyodrębnionego w ramach AXA IM Fixed Income Investment Strategies. Bezpośrednie inwestycje w inne instrumenty finansowe będą stanowiły mniejszościowy udział w aktywach Subfunduszu i będą miały na celu przede wszystkim sprawne zarządzanie płynnością Subfunduszu.

3.7 UNIQA Akcji Rynku Złota

3.7.1 Główne kategorie lokat Subfunduszu:

Fundusz będzie lokował aktywa Subfunduszu w: 1) 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, wydobywaniem, przetwarzaniem, dystrybucją lub obrotem złotem lub innymi metalami szlachetnymi; 2) instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe; 3) 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; 4) dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje komunalne oraz obligacje korporacyjne. Fundusz może lokować do 100% aktywów Subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.

3.7.2 Wszelkie sektory przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynkowe bądź szczególne klasy aktywów, które są przedmiotem strategii inwestycyjnej Subfunduszu:

Fundusz może inwestować od 50% do 100% wartości aktywów w lokaty wskazane w pkt 3.7.1. ppkt 1) lub ppkt 3) powyżej, przy zastrzeżeniu że lokaty w jednostki lub tytuły, o których mowa w pkt 3.7.1. ppkt 3), dokonywane będą jeśli polityka inwestycyjna podmiotów w nim określonych zakłada inwestowanie co najmniej 50% ich aktywów w lokaty, o których mowa w pkt 3.7.1. ppkt 1). Na potrzeby stosowania wspomnianego limitu uwzględnia się również umowy mające z przedmiot kontrakty terminowe na akcje lub indeksy giełdowe. Fundusz może inwestować do 50% wartości aktywów w lokaty wskazane w pkt 3.7.1. ppkt 2) lub ppkt 4).

3.7.3 Strategia inwestycyjna

Zarządzający Funduszem będzie inwestował przede wszystkim w akcje emitowane przez spółki prowadzące działalność związaną z rynkiem złota lub innych metali szlachetnych, w tym w szczególności z poszukiwaniem, wydobywaniem, przetwarzaniem, dystrybucją lub obrotem złotem lub innymi metalami szlachetnymi. Na decyzję o doborze akcji do portfela wpływ mają: ocena atrakcyjności inwestycyjnej poszczególnych emitentów, historyczne wyniki inwestycyjne, stabilność polityczna regionów, w których działalność prowadzi spółka, płynność instrumentu, oczekiwane koszty transakcyjne, a także relacja oczekiwanego zysku do ryzyka.

3.8 UNIQA Globalny Akcji Walutowy

3.8.1 Główne kategorie lokat Subfunduszu:

Fundusz będzie lokował aktywa Subfunduszu w: 1) 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; 2) Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz depozyty bankowe; 3) dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje komunalne oraz obligacje korporacyjne; 4) 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. Fundusz może lokować do 100% aktywów Subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.

3.8.2 Wszelkie sektory przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynkowe bądź szczególne klasy aktywów, które są przedmiotem strategii inwestycyjnej Subfunduszu:

Fundusz może inwestować od 75% do 100% wartości aktywów w lokaty wskazane w pkt 3.8.1. ppkt 1) lub ppkt 4) powyżej, przy zastrzeżeniu że lokaty w jednostki lub tytuły, o których mowa w pkt 3.8.1. ppkt 4) dokonywane będą jeśli polityka inwestycyjna podmiotów w nim określonych zakłada inwestowanie co najmniej 50% aktywów w lokaty, o których mowa w pkt 3.8.1. ppkt 1). Na potrzeby stosowania wspomnianego limitu uwzględnia się również umowy mające za przedmiot kontrakty terminowe na akcje lub indeksy giełdowe. Fundusz może inwestować do 25% wartości aktywów w lokaty wskazane w pkt 3.8.1. ppkt 2) lub ppkt 3).

3.8.3 Strategia inwestycyjna

Przyjęta dla Subfunduszu strategia inwestycyjna określa zasady dotyczące struktury portfela modelowego Subfunduszu. Zarządzający Funduszem dobiera inwestycje z dostępnego spektrum inwestycji Subfunduszu w proporcjach zgodnych z określoną dla Subfunduszu strukturą portfela. Na decyzję o doborze do portfela inwestycyjnego Subfunduszu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa innego funduszu inwestycyjnego, funduszu zagranicznego lub instytucji wspólnego inwestowania mają wpływ: ocena atrakcyjności inwestycyjnej reprezentowanych strategii, regionów geograficznych lub sektorów, a także historyczne wyniki inwestycyjne oraz relacja oczekiwanego zysku do ryzyka.

3.9 UNIQA Obligacji Węgierskich Walutowy

3.9.1. Główne kategorie lokat Subfunduszu:

Do 100% aktywów Subfunduszu mogą stanowić instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe lub dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje komunalne oraz obligacje korporacyjne, przy czym nie mniej niż 60% aktywów Subfunduszu stanowić będą wskazane wyżej instrumenty finansowe: (1) emitowane, poręczone lub gwarantowane przez właściwe centralne, regionalne lub lokalne władze publiczne Węgier, lub bank centralny Węgier, lub (2) emitowane przez podmioty mające siedzibę na terytorium Węgier lub prowadzące działalność operacyjną, lub uzyskujące większość swoich przychodów na terytorium Węgier, lub (3) notowane na określonej giełdzie lub rynku na terytorium Węgier, lub indeksy giełdowe takich instrumentów. Nie więcej niż 50% aktywów Subfunduszu stanowić będą obligacje korporacyjne. Na potrzeby stosowania wspomnianych limitów uwzględnia się również umowy mające za przedmiot kontrakty terminowe na obligacje. Fundusz może inwestować do 100% aktywów Subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.

3.9.2. Wszelkie sektory przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynkowe bądź szczególne klasy aktywów, które są przedmiotem strategii inwestycyjnej Subfunduszu:

Subfundusz nie jest ukierunkowany na określone przemysłowe lub inne sektory rynku. Subfundusz jest ukierunkowany na klasy aktywów wskazane w ppkt 3.2.4 powyżej, w tym poprzez lokowanie w te klasy aktywów bezpośrednio lub za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą.

3.9.3. Strategia inwestycyjna

Lokaty w dłużne papiery wartościowe są dokonywane przede wszystkim na podstawie bieżącej oceny i prognoz rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta papieru wartościowego, oceny ryzyka kredytowego emitenta, przewidywania odnośnie do kształtowania się rynkowych stóp procentowych oraz wyceny przyszłych płatności. Podstawowym kryterium doboru lokat do Subfunduszu jest uzyskiwanie możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka związanego z niewypłacalnością emitenta, w tym podwyższonego ryzyka związanego z niewypłacalnością emitenta obligacji korporacyjnych, ryzyka zmienności stóp procentowych i ryzyka ograniczonej płynności. W celu zapewnienia płynności Subfundusz inwestuje w depozyty bankowe oraz Instrumenty Rynku Pieniężnego. W tym przypadku podstawowym kryterium jest ryzyko niewypłacalności Banku lub Emitenta.

4. Opis procedur, na podstawie których Fundusz może zmienić strategię lub politykę inwestycyjną:

4.1 Opis procedur, na podstawie których Fundusz może zmienić politykę inwestycyjną:

Zmiana Statutu dokonywana jest przez UNIQA TFI w trybie określonym przepisami Ustawy, na podstawie oświadczenia Towarzystwa o zmianie Statutu, które to oświadczenie składane jest w formie aktu notarialnego oraz publikowane w formie ogłoszenia, na stronie internetowej tfi.uniqa.pl. W zakresie określonym przepisami Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych (w tym art. 24 ust. 2 Ustawy), zmiana Statutu wymaga uzyskania uprzednio zezwolenia Komisji. Zmiana Statutu w zakresie dotyczącym polityki inwestycyjnej Funduszu wchodzi w życie w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia, z zastrzeżeniem wyjątków określonych przepisami Ustawy. Opis procedur, na podstawie których Fundusz może zmienić strategię lub politykę inwestycyjną został zawarty, odpowiednio, w pkt IV.7.3.7., IV.12.3.7., IV.17.3.7., IV.23.3.7., IV.27.3.7., IV.32.3.7., IV.37.3.7., IV.42.3.7. oraz IV.58.3.7. Prospektu Informacyjnego.

4.2 Opis procedur, na podstawie których Fundusz może zmienić strategię inwestycyjną:

Towarzystwo jako podmiot zarządzający portfelami inwestycyjnymi Subfunduszy określa dla każdego z nich dokument strategii inwestycyjnej, sporządzany zgodnie z wymogami określonymi przepisami prawa oraz stanowiący podstawę decyzji inwestycyjnych dotyczących wspomnianych portfeli. Dokument strategii inwestycyjnej i jego zmiany są zatwierdzane przez upoważnioną jednostkę organizacyjną Towarzystwa (Komitet Inwestycyjny), w sposób zgodny z procedurami wewnętrznymi Towarzystwa. Zmiana strategii inwestycyjnej dokonywana jest w formie uchwały Zarządu, na podstawie decyzji o zatwierdzeniu wspomnianych zmian podjętej przez działający w Towarzystwie Komitet Inwestycyjny, i może wiązać się w

szczegółności z dostosowaniem założeń strategii inwestycyjnej do aktualnych warunków rynkowych lub zmian dotyczących danego Subfunduszu (np. w związku ze zmianą przepisów, polityki inwestycyjnej lub benchmarku Subfunduszu).

5. Opis podstawowych skutków prawnych dokonania inwestycji dla Uczestnika Funduszu:

Z chwilą zapisania w rejestrze Uczestników Funduszu jednostek uczestnictwa Funduszu związanych z Subfunduszem lub ich ułamkowej części, ich posiadacz staje się Uczestnikiem Funduszu („Uczestnik”). Prawa i obowiązki Uczestnika Funduszu określa Ustawa, Statut oraz Prospekt Informacyjny. Zwięzły opis praw Uczestnika Funduszu został przedstawiony w pkt III.4. Prospektu Informacyjnego.

6. Opis sposobu, w jaki UNIQA TFI spełnia wymogi dotyczące zwiększenia kapitału własnego albo zawarcia umowy ubezpieczenia w związku z odpowiedzialnością z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem:

UNIQA TFI utrzymuje kapitał własny na poziomie określonym zgodnie z przepisami art. 49 i 50 Ustawy. Jako towarzystwo funduszy inwestycyjnych prowadzące działalność w zakresie zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, UNIQA TFI w wykonaniu obowiązku określonego przepisem art. 50 ust. 4a Ustawy, z uwzględnieniem art. 12-15 Rozporządzenia 231/2013, zwiększa kapitał własny o kwotę dodatkową - odpowiednio do ryzyka roszczeń wobec Towarzystwa z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania jego obowiązków związanych z zarządzaniem przez UNIQA TFI specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi lub funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi.

7. Informacja o powierzeniu przez UNIQA TFI wykonywania czynności w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym lub ryzykiem oraz o powierzeniu przez depozytariusza wykonywania czynności w zakresie przechowywania aktywów, ze wskazaniem podmiotów, którym zostało powierzone wykonywanie czynności, a także opisem tych czynności oraz opisem konfliktów interesów, które mogą wyniknąć z przekazania ich wykonywania:

7.1 Informacja o powierzeniu przez UNIQA TFI wykonywania czynności w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym lub ryzykiem:

Nie dotyczy. UNIQA TFI nie powierzyło innemu podmiotowi wykonywania czynności w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym lub ryzykiem w odniesieniu żadnego spośród Subfunduszy.

7.2 Informacja o powierzeniu przez depozytariusza wykonywania czynności w zakresie przechowywania aktywów, ze wskazaniem podmiotów, którym zostało powierzone wykonywanie czynności, a także opisem tych czynności oraz opisem konfliktów interesów, które mogą wyniknąć z przekazania ich wykonywania:

Nie dotyczy. Depozytariusz nie powierzył innemu podmiotowi czynności w zakresie przechowywania aktywów Funduszu.

8. Informacja o zakresie odpowiedzialności depozytariusza oraz okolicznościach umożliwiających zwolnienie się przez niego z tej odpowiedzialności lub powodujących zmianę zakresu tej odpowiedzialności:

Zakres obowiązków Depozytariusza wobec Funduszu określa przepis art. 72 i nast. Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych oraz przepisy art. 83, art. 85-90 i art. 92-97 Rozporządzenia 231/2013. Dalsze informacje dotyczące obowiązków depozytariusza zostały przedstawione w pkt V.2.1. Prospektu Informacyjnego.

Informacja o zakresie odpowiedzialności Depozytariusza oraz okolicznościach umożliwiających zwolnienie się przez niego z tej odpowiedzialności lub powodujących zmianę zakresu tej odpowiedzialności została zamieszczona w pkt VII.7 Prospektu Informacyjnego.

9. Opis metod i zasad wyceny aktywów:

Opis metod i zasad wyceny Aktywów Funduszu został zawarty w pkt III.14 Prospektu Informacyjnego.

10. Opis zarządzania płynnością:

W Towarzystwie wdrożona została i stosowana jest Procedura zarządzania ryzykiem płynności funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez UNIQA TFI S.A. Zgodnie z Procedurą za właściwe zarządzanie płynnością Subfunduszy odpowiadają pracownicy Towarzystwa zarządzający Funduszem (osoby te zostały wskazane w Prospekcie Informacyjnym). Zarządzanie ryzykiem płynności realizowane jest poprzez:

- 1) analizę i zarządzanie pozycją płynności krótko, średnio i długoterminowej;
- 2) mierzenie płynności dla poszczególnych Aktywów Subfunduszy;

- 3) analizę struktury portfela Subfunduszy pod względem ryzyka płynności;
- 4) analizę wpływu każdej decyzji inwestycyjnej dotyczącej Aktywów Subfunduszy na płynność Subfunduszu;
- 5) zarządzanie i prognozowanie spodziewanych wpływów do Subfunduszu i wypływów z Subfunduszu środków pieniężnych;
- 6) analizę warunków rynkowych i ich wpływu na pozycję płynności Subfunduszu;
- 7) ustanowienie limitów wewnętrznych dotyczących płynności, które odpowiadają profilowi ryzyka danego Subfunduszu.

11. Opis procedur nabycia jednostek uczestnictwa:

Opis procedur nabycia jednostek uczestnictwa został zawarty w pkt III.6 Prospektu Informacyjnego.

12. Informacja o stosowaniu tych samych zasad wobec wszystkich Uczestników Funduszu albo opis preferencyjnego traktowania poszczególnych Uczestników i inwestorów, z uwzględnieniem ich prawnych i gospodarczych powiązań z Funduszem, jeżeli mają miejsce:

UNIQA TFI i UNIQA SFIO stosują te same zasady wobec wszystkich Uczestników Funduszu. Prawa i obowiązki Uczestnika Funduszu określa Ustawa, Statut oraz Prospekt Informacyjny. W odniesieniu do opisanych tam warunków uczestnictwa w Funduszu, nie przewiduje się preferencyjnego traktowania poszczególnych Uczestników i inwestorów. W Statucie Funduszu określone są kategorie Jednostek Uczestnictwa zbywane przez Fundusz bezpośrednio oraz takie kategorie Jednostek Uczestnictwa, które zbywane są za pośrednictwem wyznaczonego przez Fundusz Dystrybutora lub Dystrybutorów, różniące się w szczególności wysokością opłat za zarządzanie, opłat manipulacyjnych, sposobem ich zbywania oraz wysokością minimalnej wpłaty do Subfunduszu, jak również wprowadzeniem przez Statut przesłanek, których spełnienie uprawnia do nabycia danej kategorii Jednostek Uczestnictwa. Ponadto, Uczestnikowi, który na podstawie umowy z Towarzystwem zobowiązał się do inwestowania znacznych środków w Jednostki Uczestnictwa, Towarzystwo może przyznać dodatkowe świadczenie pieniężne („Premia Inwestycyjna”). Warunkiem przyznania przez Towarzystwo Premii Inwestycyjnej jest:

- 1) zawarcie przez uczestnika umowy bezpośrednio z Towarzystwem oraz - o ile Umowa nie stanowi inaczej - dokonywanie przez Uczestnika Funduszu wyłącznie wpłat bezpośrednich na rachunek Funduszu, bez pośrednictwa Dystrybutora,
- 2) posiadanie przez Uczestnika, który zawarł powołaną wyżej umowę, w danym okresie rozrachunkowym takiej liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na jego Subrejestrach w danym Subfunduszu lub we wszystkich Subfunduszach, że średnia Wartość Aktywów Netto Subfunduszu lub Subfunduszy przypadających na posiadane przez niego Jednostki Uczestnictwa w okresie rozrachunkowym była wyższa niż 500.000 (pięćset tysięcy) złotych. Okresem rozrachunkowym jest okres brany pod uwagę przy ustalaniu liczby Jednostek Uczestnictwa, których posiadanie uprawnia Uczestnika do otrzymania Premii Inwestycyjnej. Długość okresu rozrachunkowego określona jest w umowie, o której mowa powyżej, i może być ustanowiona jako okres: miesięczny, kwartalny, półroczny lub roczny okres rozrachunkowy, z tym zastrzeżeniem że pierwszy lub ostatni okres rozrachunkowy obowiązywania umowy może ulec w zależności od postanowień umowy, odpowiednio, skróceniu lub wydłużeniu ze względu na datę zawarcia lub rozwiązania umowy.

Wysokość Premii Inwestycyjnej ustalona zostanie jako część wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie danym Subfunduszem, naliczonego od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu przypadających na posiadane przez Uczestnika Jednostki Uczestnictwa tego Subfunduszu.

Wysokość Premii Inwestycyjnej zależeć będzie od średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu przypadających na posiadane przez danego Uczestnika Jednostki Uczestnictwa tego Subfunduszu w okresie rozrachunkowym oraz długości okresu rozrachunkowego.

13. Informację o opłatach i kosztach ponoszonych bezpośrednio lub pośrednio przez Uczestników Funduszu oraz maksymalna ich wysokość:

Informacja o opłatach i kosztach ponoszonych bezpośrednio lub pośrednio przez Uczestników Funduszu oraz maksymalna ich wysokość została zawarta, odpowiednio, w pkt IV.9., IV.14., IV.19., IV.24., IV.29., IV.34., IV.39., IV.44 oraz IV.60 Prospektu Informacyjnego.

14. Ostatnie sprawozdanie roczne AFI, o którym mowa w art. 222d Ustawy, albo informacja o miejscu udostępnienia tego sprawozdania:

Sprawozdania roczne AFI, o których mowa w art. 222d Ustawy udostępniane będą w siedzibie Towarzystwa w Warszawie przy ul. Chłodnej 51 oraz na żądanie Uczestnika Funduszu.

15. Informacja o ostatniej wartości aktywów netto Funduszu lub informacja o ostatniej cenie zbycia

i odkupienia jednostki uczestnictwa oraz informacja o tej wartości w ujęciu historycznym albo informacja o miejscu udostępnienia tych danych:

Fundusz ogłasza na stronie internetowej tfi.uniq.pl informację o Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa (WANS/JU) oraz cenie zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa niezwłocznie po ich ustaleniu. Informacja o Wartości Aktywów Netto Subfunduszy dostępna jest w ramach półrocznych i rocznych połączonych sprawozdań finansowych Funduszu oraz rocznych jednostkowych sprawozdań finansowych Subfunduszy. Fundusz publikuje półroczne i roczne połączone sprawozdania finansowe Funduszu oraz półroczne i roczne jednostkowe sprawozdania finansowe Subfunduszy na stronie internetowej tfi.uniq.pl. Fundusz jest również obowiązany udostępnić wspomniane sprawozdania Uczestnikowi, na jego żądanie.

16. Firma (nazwa), siedziba i adres prime brokera będącego kontrahentem Funduszu oraz podstawowe informacje o sposobie wykonywania świadczonych przez niego usług i zarządzania konfliktami interesów oraz o jego odpowiedzialności:

Nie dotyczy. UNIQA TFI nie wyznaczyło *prime brokera* dla Funduszu.

17. Wskazanie sposobu i terminu udostępniania informacji, o których mowa w art. 222b Ustawy:

Towarzystwo będzie udostępniać Uczestnikom Funduszu, z uwzględnieniem art. 108 i art. 109 Rozporządzenia 231/2013:

- 1) okresowo, nie później niż w terminie czterech miesięcy od zakończenia poprzedniego roku kalendarzowego - informacje o:
 - a) udziale procentowym Aktywów Funduszu, które są przedmiotem specjalnych ustaleń w związku z ich niepłynnością,
 - b) zmianach regulacji wewnętrznych UNIQA TFI dotyczących zarządzania płynnością Funduszu,
 - c) aktualnym profilem ryzyka Funduszu oraz systemach zarządzania ryzykiem stosowanych przez Towarzystwo;- informacje te będą przekazywane wraz z każdym rocznym sprawozdaniem Funduszu.

- 1) regularnie - informacje o:
 - a) zmianach maksymalnego poziomu dźwigni finansowej AFI, który może być stosowany przez Fundusz w ich imieniu, oraz prawie do ponownego wykorzystania zabezpieczeń lub gwarancji udzielonej na podstawie porozumienia dotyczącego dźwigni finansowej AFI,
 - b) łącznej wysokości zastosowanej dźwigni finansowej AFI;
 - c) informacje te publikowane są za pośrednictwem strony internetowej tfi.uniq.pl.

18. Informacje przekazywane na podstawie art. 14 ust. 1 i 2 Rozporządzenia 2015/2365

1. Fundusz lokując Aktywa Subfunduszy:
 - 1) jest uprawniony do stosowania Transakcji Finansowanych z Użyciem Papierów Wartościowych,
 - 2) nie będzie stosował transakcji typu SWAP Przychodu Całkowitego.
2. Ogólny opis Transakcji Finansowanych z Użyciem Papierów Wartościowych stosowanych przez Fundusz i uzasadnienie ich stosowania.

Fundusz może dokonywać następujących TFUPW:

- 1) udzielanie pożyczek Papierów Wartościowych,
- 2) transakcje zwrotne kupno-sprzedaż (*buy-sell back*) oraz transakcje zwrotne sprzedaż-kupno (*sell-buy back*), których przedmiotem są Papiery Wartościowe lub gwarantowane prawa do Papierów Wartościowych;
- 3) transakcje *repo* (tj. transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) i *reverse repo* (tj. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu), których przedmiotem są Papiery Wartościowe lub gwarantowane prawa do Papierów Wartościowych.

Udzielanie pożyczek Papierów Wartościowych oznacza transakcję, poprzez którą Fundusz przekazuje pożyczkobiorcy zdematerializowane Papiery Wartościowe, a warunkiem transakcji jest zobowiązanie pożyczkobiorcy do zwrotu równoważnych Papierów Wartościowych w przyszłym terminie lub na żądanie Funduszu. Dla Funduszu transakcja taka stanowi transakcję udzielenia pożyczki Papierów Wartościowych, natomiast dla kontrahenta, któremu Papiery Wartościowe są przekazywane, stanowi ona transakcję zaciągnięcia pożyczki Papierów Wartościowych.

Transakcja zwrotna kupno-sprzedaż (*buy-sell back*) lub transakcja zwrotna sprzedaż-kupno (*sell-buy back*) oznacza transakcję, w której kontrahent kupuje lub sprzedaje Papiery Wartościowe lub

gwarantowane prawa do Papierów Wartościowych, zgadzając się, odpowiednio, na sprzedaż lub odkup Papierów Wartościowych lub takich gwarantowanych praw tego samego rodzaju w określonej cenie i przyszłym terminie; dla kontrahenta kupującego Papiery Wartościowe lub gwarantowane prawa transakcja taka stanowi transakcję zwrotną kupno-sprzedaż, natomiast dla kontrahenta sprzedającego takie papiery lub prawa stanowi ona transakcję zwrotną sprzedaż-kupno, przy czym taka transakcja zwrotna kupno-sprzedaż lub sprzedaż-kupno nie jest regulowana umową z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (tj. transakcją *repo*) ani umową z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (transakcją *reverse repo*).

Transakcja *repo* (z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) oznacza transakcję regulowaną umową, poprzez którą Fundusz przenosi na drugą stronę Papiery Wartościowe lub gwarantowane prawa do Papierów Wartościowych, gdy gwarancji takiej udzieliła uznana giełda posiadająca prawo do tych papierów, przy czym umowa nie zezwala Funduszowi na przeniesienie ani zastaw danego Papieru Wartościowego na rzecz więcej niż jednego kontrahenta jednocześnie, a warunkiem transakcji jest zobowiązanie do odkupu tych papierów lub zastępczych Papierów Wartościowych, o tych samych cechach, po określonej cenie w przyszłym terminie, który został ustalony lub zostanie ustalony przez stronę przenoszącą; dla Funduszu sprzedającego Papiery Wartościowe transakcja ta stanowi umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu – transakcja *repo*, natomiast dla Funduszu kupującego papiery stanowi ona umowę z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu – transakcja *reverse repo*.

Celem zawierania Transakcji Finansowanych z Użyciem Papierów Wartościowych jest realizacja celu inwestycyjnego Funduszu określonego odrębnie dla każdego z Subfunduszy w Statucie Funduszu, w szczególności zawieranie TFUPW ma na celu bardziej efektywne zarządzanie środkami płynnymi Funduszu oraz zwiększenie stopy zwrotu z inwestycji.

3. Ogólne dane, które należy zgłaszać w odniesieniu do poszczególnych rodzajów TFUPW.

- 1) Rodzaje aktywów, które mogą być przedmiotem tych transakcji:
Przedmiotem TFUPW mogą być dłużne lub udziałowe Papiery Wartościowe.
- 2) Maksymalny odsetek zarządzanych aktywów, które mogą być przedmiotem tych transakcji:
Maksymalny odsetek Aktywów Funduszu, które mogą być przedmiotem TFUPW wynosi 100% wartości Aktywów Funduszu.
- 3) Szacowany odsetek zarządzanych aktywów, które będą przedmiotem poszczególnych rodzajów tych transakcji:
Towarzystwo szacuje, że przedmiotem TFUPW dokonywanych przez poszczególne Subfundusze może być od 0 do 100% WANS.
- 4) Kryteria wyboru kontrahentów (w tym status prawny, kraj pochodzenia, minimalny rating kredytowy):
Fundusz stosując TFUPW bierze pod uwagę kryteria doboru lokat właściwe dla danego Papieru Wartościowego będącego przedmiotem transakcji.

Kontrahentami Funduszu w transakcjach TFUPW mogą być podmioty z siedzibą w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim Unii Europejskiej oraz w państwie należącym do OECD innym niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie Unii Europejskiej.

- 5) Akceptowalne zabezpieczenia: opis akceptowalnych zabezpieczeń w odniesieniu do rodzajów aktywów, wystawcy, terminu zapadalności, płynności, a także zasad dywersyfikacji i korelacji zabezpieczeń.

Akceptowanym zabezpieczeniem TFUPW mogą być środki pieniężne, a w zakresie zgodnym z polityką inwestycyjną danego Subfunduszu określoną w Statucie również Papiery Wartościowe emitowane przez podmioty z siedzibą w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim Unii Europejskiej oraz w państwie należącym do OECD innym niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie Unii Europejskiej, a także lub inne prawa majątkowe, w które zgodnie ze Statutem Fundusz może lokować Aktywa Subfunduszy.

Dłużne Papiery Wartościowe przyjmowane jako zabezpieczenie TFUPW będą miały termin zapadalności nie dłuższy niż 15 lat.

Fundusz nie będzie stosował zasad dywersyfikacji zabezpieczeń, poza ogólnymi zasadami dywersyfikacji lokat oraz ograniczeniami inwestycyjnymi przewidzianymi w Statucie Funduszu.

Korelacja zabezpieczeń może wystąpić wyłącznie w odniesieniu do akcji, w związku z możliwością występowania powiązań korelacyjnych zarówno pomiędzy cenami akcji poszczególnych emitentów, jak również w skali regionalnej czy ponad regionalnej. W związku z okolicznością, że akceptowanym zabezpieczeniem TFUPW w przypadku Funduszu będą środki pieniężne lub Dłużne Papiery Wartościowe, w przypadku Funduszu nie wystąpi korelacja zabezpieczeń.

4. Wycena zabezpieczeń: opis stosowanej metody wyceny zabezpieczeń i jej uzasadnienie oraz informacja, czy stosowana jest codzienna wycena według wartości rynkowej i codzienne zmienne depozyty zabezpieczające.

Wycena wartości zabezpieczeń ustalana jest w oparciu o metodę przyjętą przez Fundusz dla wyceny Aktywów Funduszu. Metody i zasady wyceny Aktywów Funduszu opisane są w Prospekcie Informacyjnym. Aktualizacji wyceny wartości zabezpieczeń oraz depozytów zabezpieczających dokonuje się w każdym Dniu Wyceny.

5. Zarządzanie ryzykiem: opis ryzyk związanych z TFUPW, jak również ryzyk związanych z zarządzaniem zabezpieczeniami, takich jak: ryzyko operacyjne, ryzyko płynności, ryzyko kontrahenta, ryzyko przechowywania i ryzyka prawne, a także, w stosownych przypadkach, ryzyk wynikających z ponownego wykorzystania tych zabezpieczeń.

Ze stosowaniem TFUPW oraz z zarządzaniem zabezpieczeniami tych transakcji związane są następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko operacyjne – jest to ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych;
 - 2) ryzyko płynności – jest to ryzyko polegające na braku możliwości sprzedaży lub zakupu Papierów Wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływu na poziom cen rynkowych, co może mieć negatywny wpływ na wartość Aktywów Subfunduszu. Ryzyko płynności związane jest również z lokowaniem Aktywów Subfunduszu w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą. W przypadku tego rodzaju lokat wystąpienie okoliczności pozostającej poza kontrolą Towarzystwa lub Funduszu, w postaci zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa przez inny fundusz inwestycyjny lub odkupywania tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, może skutkować koniecznością zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu;
 - 3) ryzyko kontrahenta – jest to ryzyko związane z transakcjami w zakresie Niewystandaryzowanych Instrumentów Pochodnych, dotyczące niewywiązania się z umowy transakcji podmiotu będącego jej drugą stroną;
 - 4) ryzyko przechowywania – jest to ryzyko związane z przekazaniem Papierów Wartościowych na zabezpieczenie transakcji kontrahentowi przyjmującemu to zabezpieczenie i wiąże się w szczególności z możliwością utraty tych Papierów Wartościowych (w tym w związku z egzekucją prowadzoną przeciwko kontrahentowi lub upadłością kontrahenta), jak również możliwością wystąpienia nieprawidłowości związanych z brakiem należytego rozdziału u kontrahenta przyjmującego zabezpieczenie, pozwalającego rozróżnić aktywa otrzymane przez kontrahenta jako zabezpieczenie transakcji od aktywów innych spośród jego kontrahentów lub własnych aktywów kontrahenta;
 - 5) ryzyko prawne – jest to ryzyko związane z zawieraniem transakcji, w przypadku których właściwe będą przepisy prawa obcego lub sądów obcej jurysdykcji, w szczególności z uwagi na możliwość odmiennego ukształtowania praw i obowiązków stron transakcji, w tym także w związku ze zmianą tych przepisów, wobec zasad obowiązujących w ramach krajowego porządku prawnego;
 - 6) ryzyko wynikające z ponownego wykorzystania zabezpieczeń – jest to ryzyko związane z wykorzystaniem przez kontrahenta przyjmującego zabezpieczenie we własnym imieniu i na własny rachunek lub na rachunek innego kontrahenta tego podmiotu, w tym osoby fizycznej, Papierów Wartościowych stanowiących zabezpieczenie transakcji, które dotyczy możliwości nie odzyskania tych Papierów Wartościowych przez kontrahenta przyjmującego zabezpieczenie w terminie pozwalającym mu na wywiązanie się z obowiązków wynikających z transakcji;
 - 7) ryzyko rynkowe - jest to ryzyko związane z możliwością spadku wartości lokat w wyniku niekorzystnego kształtowania się kursów rynkowych Papieru Wartościowego stanowiącego zabezpieczenie transakcji;
 - 8) ryzyko stosowania dźwigni finansowej – jest to ryzyko związane z ponownym wykorzystaniem Papierów Wartościowych przyjętych jako zabezpieczenie transakcji, z uwagi na związane z tym wzmocnienie efektu dźwigni finansowej (mechanizm dźwigni finansowej prowadzi do zwielokrotnienia zysku przy jednoczesnym zwielokrotnieniu ekspozycji na ryzyko strat).
6. Opis sposobu przechowywania aktywów podlegających TFUPW oraz otrzymanych zabezpieczeń (np. u Depozytariusza Funduszu).

Aktywa Funduszu, o których mowa w art. 72b ust. 1 lub 2 Ustawy, podlegające TFUPW przechowywane są na rachunkach Funduszu prowadzonych przez Depozytariusza.

7. Opis wszelkich ograniczeń (regulacyjnych lub dobrowolnych) dotyczących ponownego wykorzystania zabezpieczeń.

Z zastrzeżeniem postanowień Rozporządzenia 2015/2365 oraz przepisów prawa ograniczających wysokość dźwigni finansowej Funduszu, nie istnieją prawne ograniczenia dotyczące ponownego wykorzystania zabezpieczeń. Umowy, których stroną jest Fundusz, nie zawierają postanowień, które ograniczałyby ponowne wykorzystanie zabezpieczeń.

8. Zasady dotyczące podziału zysków z TFUPW: opis tego, jaki odsetek dochodów generowanych przez TFUPW jest przekazywany do Funduszu, a także opis kosztów i opłat przypisanych Towarzystwu lub stronom trzecim (np. tzw. „agent lender”), wraz ze wskazaniem czy są to jednostki powiązane z Towarzystwem.

Całość dochodów generowanych przez TFUPW jest przekazywana do Funduszu. Fundusz jest uprawniony do zawierania TFUPW również z podmiotami powiązanych z Towarzystwem, przy zastrzeżeniu ograniczeń wynikających z przepisów prawa.

Koszty i opłaty związane ze stosowaniem TFUPW, w tym prowizje i opłaty bankowe lub transakcyjne, są pokrywane przez Fundusz bezpośrednio, zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Funduszu lub będą zwracane Towarzystwu, o ile zostały uprzednio poniesione przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem że Towarzystwo może postanowić o pokrywaniu całości lub części takich kosztów przez czas oznaczony lub nieoznaczony, ze środków własnych, w tym z wynagrodzenia za zarządzanie. Wspomniane koszty i opłaty mogą być ponoszone na rzecz podmiotów powiązanych z Towarzystwem, przy zastrzeżeniu ograniczeń wynikających z przepisów prawa.

19. Informacje związane ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, udostępniane w związku z wymogami określonymi na podstawie Rozporządzenia 2019/2088 oraz Rozporządzenia (UE) 2019/2088

19.1. Informacje ogólne

1. Wprowadzanie do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju:

- 1) Przez „ryzyko dla zrównoważonego rozwoju” rozumie się sytuacje lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji. Tego rodzaju ryzyka mogą materializować się w szczególności w odniesieniu do zmian klimatycznych lub innych niekorzystnych skutków środowiskowych, a także w obszarze kwestii społecznych, pracowniczych lub praw człowieka, lub w związku z występowaniem przekupstwa lub zjawisk o charakterze korupcyjnym.
- 2) Na podstawie art. 40 ust. 1 i 2 Rozporządzenia 231/2013, Towarzystwo zobowiązane jest ustanowić, wdrożyć i utrzymywać odpowiednią i udokumentowaną politykę zarządzania ryzykiem, w której określa się wszystkie stosowne rodzaje ryzyka, na jakie są lub mogą być narażone alternatywne fundusze inwestycyjne, którymi zarządza (w tym poszczególne Subfundusze Funduszu) („Polityka zarządzania ryzykiem”). Powyższe odnosi się do oceny narażenia poszczególnych Subfunduszy m.in. na ryzyko dla zrównoważonego rozwoju. Ponadto, zgodnie z art. 18 ust. 3 i 5 Rozporządzenia 231/2013 Towarzystwo zobligowane jest wdrożyć polityki i procedury dotyczące należytej staranności oraz skuteczne ustalenia gwarantujące, że podjęte decyzje inwestycyjne są wykonywane zgodnie z celami, strategią inwestycyjną i, w stosownych przypadkach, z limitami ryzyka dotyczącymi poszczególnych Subfunduszy („Procedura należytej staranności przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych”), a przy spełnianiu tego wymogu Towarzystwo powinno uwzględniać również ryzyko dla zrównoważonego rozwoju. Towarzystwo stosuje opracowane lokalnie i w ramach Grupy UNIQA zasady i procesy mające na celu identyfikowanie i monitorowanie czynników ryzyka odnoszących się do aspektów środowiskowych, społecznych oraz dotyczących ładu korporacyjnego (environmental, social or corporate governance risks, ESG risks), oraz ograniczanie ich oddziaływania na wartość inwestycji. Stanowią one podstawę dla opracowania m.in. UNIQA Responsible Investment, tj. dokumentu, który traktowany jest jako punkt odniesienia dla wszelkich działań podejmowanych w obszarze dotyczącym zrównoważonego rozwoju, i który podlega stałej aktualizacji pod względem kompletności i odpowiedniości. Wytyczne Grupy UNIQA odnoszące się do wskazanych wyżej czynników ryzyka uwzględniają m.in. podejście oparte na wykluczeniu lub selekcji negatywnej określonych działalności z obszaru sektora prywatnego lub publicznego, uznanych za reprezentujące wysoki poziom ryzyka w aspektach dotyczących zrównoważonego rozwoju.
- 3) W odniesieniu do funduszy UNIQA lokujących aktywa w akcje spółek dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, stosuje się politykę dotyczącą zaangażowania, o której mowa w art. 46d Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych („polityka zaangażowania”), i której przedmiot regulacji obejmuje m.in. odniesienie się do kwestii:
 - a) monitorowania spółek, których akcje dopuszczone zostały do obrotu na rynku regulowanym, w

szczegółności pod względem ryzyk finansowych i niefinansowych, wpływu społecznego i na środowisko naturalne oraz ładu korporacyjnego;

- b) prowadzenia dialogu ze spółkami, o których mowa w lit. a);
- c) współpracy z innymi akcjonariuszami spółek, o których mowa w lit. a);

Polityka zaangażowania jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa.

- 4) Towarzystwo przyjęło i stosuje strategię wykonywania prawa głosu z instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych otwartych. Skrócony opis strategii dostępny jest na stronie internetowej Towarzystwa.

2. Wyniki oceny prawdopodobnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na stopy zwrotu produktów finansowych udostępnianych przez Towarzystwo:

- 1) strategia inwestycyjna zakładająca zrównoważone inwestowanie może przynosić korzyści ekonomiczne w długoterminowej perspektywie, stanowiąc uzupełnienie dla podejścia inwestycyjnego opartego na uwzględnianiu wyłącznie czynników o charakterze finansowym, obejmujących w szczególności kryteria takie jak dążenie do maksymalizacji stopy zwrotu, ograniczania ryzyka inwestycyjnego czy utrzymania określonego poziomu płynności.

- 2) poniżej prezentowane są wyniki oceny prawdopodobnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na stopy zwrotu z jednostek uczestnictwa lub innych spośród produktów finansowych udostępnianych przez Towarzystwo (odnoszących się, odpowiednio, do działalności przedsiębiorstw lub emitentów papierów skarbowych):

a) stosownie do treści wytycznych i założeń przewidzianych w ramach UNIQA Responsible Investment:

- energetyka jądrowa: postrzegana jest w dobie zmian klimatycznych często jako wolne od emisji CO₂ źródło energii, które jednocześnie wiąże się z zastosowaniem technologii reprezentującej wysoki poziom ryzyka o charakterze społecznym oraz środowiskowym (rozbudowane wymogi dotyczące bezpieczeństwa oraz powtarzające się incydenty w tym zakresie), z którym wiąże się ponadto problem dotyczący składowania odpadów radioaktywnych,
- przemysł tytoniowy: postrzegany jest jako branża, w przypadku której na ograniczenie perspektyw rozwoju, przynajmniej w krajach rozwiniętych, wpływają restrykcje prawne oraz zmiana świadomości społeczeństwa odnośnie negatywnych skutków zdrowotnych, związanych z korzystaniem z wyrobów tytoniowych,
- energia pozyskiwana z paliw kopalnych: paliwa te stanowią obecnie jedno z najbardziej istotnych pod względem globalnego udziału źródło emisji gazów cieplarnianych, i które w związku z tym uznawane są za jedną z głównych przyczyn ocieplania się klimatu,
- naruszenia dotyczące praw pracowniczych lub praw człowieka, działania o charakterze korupcyjnym lub wyrządzanie znaczących szkód środowiskowych może prowadzić do materializowania się ryzyka reputacyjnego po stronie przedsiębiorstwa, z uwagi na negatywną ocenę wśród klientów lub społeczeństwa. Taki stan rzeczy może prowadzić do spadku sprzedaży oraz wiązać się z koniecznością poniesienia kosztów wynikających z nakładanych kar finansowych oraz odpowiedzialności odszkodowawczej,
- wysokie wydatki na zbrojenia mogą stanowić istotne obciążenie dla budżetu państwa, konkurując z innymi rodzajami wydatków, w szczególności dotyczącymi edukacji lub promowania innowacyjności. Tego rodzaju sytuacja może wpływać w sposób bezpośredni lub pośredni na podwyższenie ryzyka niewywiązania się przez emitenta obligacji skarbowych ze zobowiązań z tytułu tych papierów,
- naruszenia praw człowieka ze strony władz państwowych, stosowanie kary śmierci, łamanie standardów demokratycznych czy dotyczących praw cywilnych, lub standardów dotyczących przeciwdziałania korupcji: tego rodzaju przypadki wskazują na wysoki poziom ryzyka o charakterze społecznym, które wpływa negatywnie na rozwój ekonomiczny w krajach, których to dotyczy. Taka sytuacja może świadczyć o podwyższonym ryzyku niewywiązania się przez dany kraj ze zobowiązań wynikających z wyemitowanych obligacji;

b) stosownie do treści obowiązującej w Towarzystwie Polityki zarządzania ryzykiem:

- jako czynniki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju istotne z uwagi na rzeczywisty lub potencjalny, negatywny wpływ na wartość inwestycji, identyfikuje się negatywne aspekty oddziaływania związane z wydobyciem lub pozyskiwaniem energii z paliw kopalnych. Z tego względu, przy wykorzystaniu zewnętrznych źródeł danych, Towarzystwo analizuje i monitoruje wskaźniki i ratingi dotyczące wspomnianego oddziaływania, z zastrzeżeniem postanowień tiret drugie,
- w przypadku każdego z Subfunduszy ustalony profil ryzyka wyklucza bezpośrednią inwestycję aktywów w emitentów, dla których przychód związany z wydobyciem lub pozyskiwaniem energii z paliw kopalnych przekracza 10% całkowitych przychodów. Towarzystwo analizuje i monitoruje powyższą wartość przy wykorzystaniu zewnętrznych źródeł danych,
- czynniki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju mogą stanowić elementy składowe poszczególnych czynników ryzyka związanych z polityką inwestycyjną, opisanych w odniesieniu do poszczególnych

Subfunduszy w Rozdziale IV Prospektu Informacyjnego „Dane Subfunduszy”.

3. Oświadczenie dotyczące braku uwzględniania głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju:
 - 1) Decyzje inwestycyjne mogą mieć negatywny, istotny lub prawdopodobnie istotny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju, przyczynić się do jego powstania lub mieć z nim bezpośredni związek. Jako „czynniki zrównoważonego rozwoju” rozumie się kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.
 - 2) Przez główne niekorzystne skutki należy rozumieć te skutki decyzji inwestycyjnych, które mają niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju.
 - 3) Towarzystwo nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju. Jest to podyktowane przede wszystkim ograniczoną dostępnością danych niezbędnych na potrzeby prowadzenia analiz w powyższym zakresie, jak również dążeniem do utrzymania dotychczasowych warunków dla realizacji przez Towarzystwo obowiązku działania w najlepiej pojętym interesie uczestników funduszy UNIQA oraz klientów Towarzystwa, wyznaczonych bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa oraz na podstawie postanowień statutów funduszy UNIQA, regulaminów produktów lub zawartych umów.

19.2. Informacje przekazywane w związku z wymogami określonymi na podstawie Rozporządzenia 2020/852

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w przypadku UNIQA Akcji Europejskich ESG „zasada nie czyni poważnych szkód”, która przewiduje, że spółki, w które dokonano inwestycji, zapewniają przestrzeganie zasad ostrożności tak, aby nie wyrządzać poważnych szkód środowiskowych ani społecznych, stosowana jest wyłącznie w odniesieniu do tych spośród inwestycji w ramach UNIQA Akcji Europejskich ESG, które uwzględniają unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, stosownie do treści Rozporządzenia 2020/852 oraz aktów delegowanych do tego rozporządzenia. Jednocześnie inwestycje w ramach pozostałej części UNIQA Akcji Europejskich ESG nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.
2. UNIQA Akcji Europejskich ESG promuje aspekt środowiskowy lub społeczny, ale **nie ma na celu zrównoważonych inwestycji**, w związku z czym inwestycje w ramach UNIQA Akcji Europejskich ESG:
 - 1) nie mają na celu przyczyniania się do realizacji któregośkolwiek spośród celów środowiskowych, określonych w art. 9 Rozporządzenia 2020/852, wobec czego tego rodzaju cele nie zostały również wyznaczone w odniesieniu do działalności lokacyjnej UNIQA Akcji Europejskich ESG;
 - 2) nie podlegają selekcji na podstawie kryterium zakładającego dopuszczalność ich dokonania wyłącznie gdy odnoszą się do działalności gospodarczej, kwalifikującej się jako zrównoważona środowiskowo na podstawie art. 3 Rozporządzenia 2020/852;
 - 3) nie są dokonywane przy założeniu określonego udziału procentowego inwestycji w zrównoważoną środowiskowo działalność gospodarczą, o której mowa w pkt 2).
3. W przypadku pozostałych Subfunduszy inwestycje w ramach ich portfeli inwestycyjnych nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, określanych zgodnie z treścią Rozporządzenia 2020/852 oraz aktów delegowanych do tego rozporządzenia.

19.3. Informacje na temat aspektów środowiskowych lub społecznych

Informacje na temat aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez UNIQA Akcji Europejskich ESG zostały przedstawione w załączniku do niniejszej Informacji dla Klienta.

Definicje

Ileokroć w niniejszym dokumencie użyto określenia:

1. **Aktywa Funduszu** – należy przez to rozumieć mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników Funduszu, środki pieniężne, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw. Na Aktywa Funduszu składają się Aktywa Subfunduszy.
2. **Aktywa Subfunduszu** – należy przez to rozumieć mienie Subfunduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników do danego Subfunduszu, środki pieniężne, prawa nabyte na rzecz Subfunduszu oraz pożytki z tych praw. Aktywa wszystkich Subfunduszy stanowią Aktywa Funduszu.
3. **Depozytariusz** – należy przez to rozumieć podmiot, z którym zawarto pisemną umowę o wykonywanie funkcji depozytariusza, o której to umowie mowa w art. 71 Ustawy.
4. **Informacja dla Klienta** – należy przez to rozumieć niniejszą informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, sporządzoną dla Funduszu.
5. **KNF, Komisja** – należy przez to rozumieć Komisję Nadzoru Finansowego.
6. **Procedura** – należy przez to rozumieć Procedurę zarządzania ryzykiem płynności funduszy

inwestycyjnych zarządzanych przez UNIQA TFI S.A.

7. **Fundusz, UNIQA SFIO, lub AFI** - należy przez to rozumieć UNIQA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
8. **Rozporządzenie 231/2013** – należy przez to rozumieć rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 231/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE w odniesieniu do zwolnień, ogólnych warunków dotyczących prowadzenia działalności, depozytariuszy, dźwigni finansowej, przejrzystości i nadzoru.
9. **Rozporządzenie 2015/2365** – należy przez to rozumieć rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2365 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie przejrzystości transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz zmiany rozporządzenia (UE) nr 648/2012.
10. **Rozporządzenie 2019/2088, Rozporządzenie SFDR** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.
11. **Rozporządzenie 2020/852** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.
12. **Statut** – należy przez to rozumieć aktualny statut Funduszu.
13. **Subfundusz, Subfundusze** – należy przez to rozumieć nieposiadającą osobowości prawnej wydzieloną część Funduszu, prowadzącą własną, określoną Statutem, politykę inwestycyjną lub wszystkie Subfundusze wskazane w art. 2 ust. 4 Statutu.
14. **SWAP Przychodu Całkowitego** – należy przez to rozumieć kontrakt pochodny, zgodnie z definicją w art. 2 pkt 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji, na mocy którego jeden kontrahent przenosi całkowity wynik ekonomiczny zobowiązania referencyjnego, w tym dochód z odsetek i opłat, zyski i straty wynikające ze zmian cen, a także straty kredytowe, na innego kontrahenta.
15. **Transakcje Finansowe z Użyciem Papierów Wartościowych (TFUPW)** – należy przez to rozumieć transakcje, o których mowa w art. 3 pkt 11 Rozporządzenia 2015/2365, tj. odpowiednio: transakcję odkupu, udzielanie pożyczek papierów wartościowych lub towarów oraz zaciąganie pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcję zwrotną kupno-sprzedaż lub transakcję zwrotną sprzedaż-kupno, transakcję z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.
16. **Uczestnik** – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, na rzecz której w Rejestrze Uczestników Funduszu są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części.
17. **Ustawa, Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych** – należy przez to rozumieć ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
18. *skreślony*
19. **Wartość Aktywów Netto Subfunduszu (WANS)** – należy przez to rozumieć Wartość Aktywów Subfunduszu w Dniu Wyceny pomniejszoną o zobowiązania Funduszu wynikające z danego Subfunduszu oraz część zobowiązań dotyczących całego Funduszu w proporcji odpowiadającej udziałowi Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w Wartości Aktywów Netto Funduszu
20. **Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa (WANS/JU)** – należy przez to rozumieć Wartość Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu obliczoną jako Wartość Aktywów Netto Subfunduszu w Dniu Wyceny podzieloną przez liczbę Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Subrejestrach Uczestników tego Subfunduszu w Dniu Wyceny.
21. **Prospekt Informacyjny** – należy przez to rozumieć prospekt informacyjny Funduszu w aktualnej treści.

Pojęcia pisane w treści niniejszego dokumentu z dużej litery, a niezdefiniowane, mają znaczenie jakie nadano im, odpowiednio, Statucie lub w Prospekcie Informacyjnym.

Zrównoważona inwestycja

oznacza inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego lub społecznego, o ile taka inwestycja nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego celu środowiskowego lub społecznego, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania.

Unijna systematyka dotycząca

zrównoważonego rozwoju jest to system klasyfikacji określony w rozporządzeniu (UE) 2020/852, ustanawiający wykaz zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Rozporządzenie to nie zawiera wykazu zrównoważonej społecznie działalności gospodarczej. Zrównoważone inwestycje, które służą celowi środowiskowemu, mogą być zgodne lub niezgodne z systematyką.

Wskaźniki

zrównoważonego rozwoju stosuje się do pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach produktu finansowego.



Które aspekty środowiskowe lub społeczne są promowane przez ten produkt finansowy?

W ramach subfunduszu promowane są zarówno kwestie środowiskowe, jak i społeczne, jednak bez ukierunkowania na jeden wybrany aspekt. Przy decyzjach inwestycyjnych brana jest pod uwagę ocena emitentów na podstawie ratingów ESG dostarczanych przez zewnętrznych dostawców. Przy nadawaniu wspomnianych ratingów uwzględnia się kwestie środowiskowe, takie jak wykorzystywanie energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystywanie surowców, zużycie wody, użytkowanie gruntów, generowanie odpadów, emisja gazów cieplarnianych lub wpływ na różnorodność biologiczną i gospodarkę o obiegu zamkniętym. Uwzględniane są również kwestie społeczne, np. związane z przeciwdziałaniem nierównościom, wspieraniem spójności, integracji społecznej lub stosunków pracy, inwestycje w kapitał ludzki i w społeczności znajdujące się w niekorzystnej sytuacji pod względem gospodarczym lub społecznym.

UNIQA TFI S.A. uprawniona jest do pobierania wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników inwestycyjnych subfunduszu UNIQA Akcji Europejskich ESG (Wynagrodzenie zmienne). Wynagrodzenie zmienne naliczane jest przy zastosowaniu modelu punktu odniesienia, przez który rozumie się wskaźnik referencyjny o składzie: 100% Bloomberg PAB Europe DM Large & Mid Cap TR Index EUR (identyfikator indeksu w systemie informacyjnym Bloomberg: ERPPABTE).

Nazwa produktu: **UNIQA Akcji Europejskich ESG**
Identyfikator podmiotu prawnego: **PLSFIO00299**

Aspekty środowiskowe lub społeczne

Czy niniejszy produkt finansowy służy celowi dotyczącemu zrównoważonych inwestycji?

Tak

Nie

Będzie miał minimalny udział w **zrównoważonych inwestycjach służących celowi środowiskowemu**: ___%

w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju nie kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

Będzie miał minimalny udział w **zrównoważonych inwestycjach służących celowi społecznemu**: ___%

Promuje aspekty środowiskowe/socjalne i chociaż jego celem nie jest zrównoważona inwestycja, będzie miał minimalny udział ___% w zrównoważonych inwestycjach

służących celowi środowiskowemu i dokonywanych w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

służących celowi środowiskowemu i dokonywanych w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju nie kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

służących celowi społecznemu

Promuje aspekty środowiskowe/socjalne, ale nie będzie mieć udziału w zrównoważonych inwestycjach

Bloomberg PAB Europe DM Large & Mid Cap TR Index EUR nie jest wykorzystywany w celu uwzględniania aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w związku z inwestycjami UNIQA Akcji Europejskich ESG.

- ***Które wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosuje się do pomiaru stopnia uwzględniania aspektów środowiskowych lub społecznych w ramach danego produktu finansowego?***

Zgodnie ze strategią inwestycyjną UNIQA Akcji Europejskich ESG portfel inwestycyjny subfunduszu składa się co najmniej w 50% z emitentów, którzy posiadają rating ESG nadany przez zewnętrzny podmiot. Dodatkowo, jeżeli emitent posiada rating, musi być on na poziomie co najmniej B- zgodnie z metodologią zewnętrznego dostawcy lub na równoważnym poziomie minimalnym, ustalonym dla danego zewnętrznego dostawcy ratingu ESG.

- ***Jakie są cele dotyczące zrównoważonych inwestycji, które mają być częściowo zrealizowane w ramach produktu finansowego, i w jaki sposób zrównoważona inwestycja przyczynia się do osiągnięcia tych celów?***

Nie dotyczy. UNIQA Akcji Europejskich ESG promuje aspekty środowiskowe oraz społeczne, ale nie ma na celu zrównoważonych inwestycji.

- ***W jaki sposób zrównoważone inwestycje, które mają być częściowo zrealizowane w ramach produktu finansowego, nie wyrządzają poważnych szkód względem jakiegokolwiek środowiskowego lub społecznego celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji?***

Nie dotyczy. UNIQA Akcji Europejskich ESG promuje aspekty środowiskowe oraz społeczne, ale nie ma na celu zrównoważonych inwestycji.

- ***W jaki sposób uwzględniono wskaźniki dotyczące niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju?***

UNIQA TFI S.A. nie bierze pod uwagę niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju. Jest to podyktowane przede wszystkim ograniczoną dostępnością danych niezbędnych na potrzeby prowadzenia analiz w powyższym zakresie, jak również dążeniem do utrzymania dotychczasowych warunków dla realizacji przez UNIQA TFI S.A. obowiązku działania w najlepiej pojętym interesie uczestników funduszy UNIQA, wyznaczonych bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa oraz na podstawie postanowień statutów funduszy UNIQA, regulaminów produktów lub zawartych umów.

- ***W jaki sposób zrównoważone inwestycje są zgodne z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych i Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka? Dodatkowe informacje:***

Nie dotyczy. UNIQA Akcji Europejskich ESG promuje aspekty środowiskowe oraz społeczne, ale nie ma na celu zrównoważonych inwestycji.

Główne niekorzystne skutki to najpoważniejsze niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, takie jak kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Unijna systematyka dotycząca zrównoważonego rozwoju określa zasadę „nie czyń poważnych szkód”, zgodnie z którą inwestycje zgodne z systematyką nie powinny wyrządzać poważnych szkód względem celów unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju, a towarzyszą jej konkretne kryteria unijne.

Zasada „nie czyń poważnych szkód” stosowana jest wyłącznie w odniesieniu do tych inwestycji w ramach produktu finansowego, które uwzględniają unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Inwestycje w ramach pozostałej części tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Wszelkie inne zrównoważone inwestycje nie mogą również wyrządzać poważnych szkód względem celów środowiskowych lub społecznych.



Czy w ramach tego produktu finansowego bierze się pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju?

Tak

Nie



Jaką strategię inwestycyjną stosuje się w ramach tego produktu finansowego?

Celem subfunduszu UNIQA Akcji Europejskich ESG jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz inwestuje co najmniej 70% 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), inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji, a także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą, o ile wspomniane fundusze lub instytucje lokują co najmniej 50% aktywów w akcje lub powołane wyżej instrumenty inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji. W przypadku lokat w jednostki lub tytuły uczestnictwa do portfela subfunduszu dobierane będą instrumenty zbywane lub emitowane przez fundusze lub instytucje wspólnego inwestowania, które stosują się do zasad odpowiadających kryteriom opisanym w poprzednim zdaniu. Fundusz może lokować do 100% aktywów subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.

Strategia inwestycyjna stanowi wytyczne dla decyzji inwestycyjnych na podstawie czynników takich jak cele inwestycyjne i tolerancja ryzyka.

- **Jakie są wiążące elementy strategii inwestycyjnej stosowanej przy wyborze inwestycji dotyczące uwzględnienia każdego aspektu środowiskowego lub społecznego promowanego w ramach tego produktu finansowego?**

Podstawowe kryterium doboru lokat UNIQA Akcji Europejskich ESG stanowi ocena emitenta w zakresie odpowiedzialnego prowadzenia biznesu, obejmująca analizę czynników o charakterze niefinansowym, w kategoriach takich jak: środowisko (ang. *environment*), społeczna odpowiedzialność (ang. *social responsibility*) oraz ład korporacyjny (ang. *corporate governance*), określanych łącznie skrótem ESG. W odniesieniu do wyselekcjonowanych w ten sposób lokat stosowane będzie kryterium pomocnicze w postaci dążenia do uzyskania możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka ograniczonej płynności.

Ocena emitenta w zakresie odpowiedzialnego prowadzenia biznesu jest dokonywana na poziomie działającego w UNIQA TFI S.A. komitetu inwestycyjnego, który w tym aspekcie może brać pod uwagę ocenę spełniania kryteriów ESG nadawaną przez podmiot zewnętrzny, analizy branżowe dotyczące konkretnych spółek sporządzane przez Towarzystwo, banki inwestycyjne, domy maklerskie lub ośrodki badawcze, jak również informacje zawarte w szczególności w prospektach informacyjnych, komunikatach, raportach bieżących, okresowych, sprawozdania dotyczące informacji niefinansowych, prezentacje tworzone na potrzeby spotkań z inwestorami, czy informacje prasowe.

Ze względu na brak wystarczających informacji pozwalających brać pod uwagę jedynie kryterium ilościowe, oceny emitentów, o których mowa powyżej, mogą mieć również charakter jakościowy, a czynniki będące składową tych ocen mogą różnić się w zależności od działalności prowadzonej przez poszczególne podmioty.

- **Jaki jest minimalny poziom zobowiązania do ograniczenia zakresu inwestycji uwzględnionych przed zastosowaniem tej strategii inwestycyjnej?**

Zgodnie ze strategią inwestycyjną UNIQA Akcji Europejskich ESG portfel inwestycyjny subfunduszu składa się co najmniej w 50% z emitentów, którzy posiadają rating ESG nadany przez zewnętrzny podmiot. Dodatkowo, jeżeli emitent posiada rating, musi być on na poziomie co najmniej B- zgodnie z metodologią zewnętrznego dostawcy lub na równoważnym poziomie minimalnym, ustalonym dla danego zewnętrznego dostawcy ratingu ESG. Dodatkowo wyklucza się bezpośrednie inwestycje w emitentów, dla których przychód związany z wydobywaniem lub pozyskiwaniem energii z węgla przekracza 10% całkowitych przychodów, zgodnie z danymi pozyskanymi od zewnętrznych dostawców.

Dobre praktyki w zakresie zarządzania obejmują solidne struktury zarządzania, stosunki pracownicze, wynagrodzenia pracowników i przestrzeganie przepisów prawa podatkowego.

● **Jaką politykę stosuje się w odniesieniu do oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji?**

Przy doborze emitentów korporacyjnych sprawdzany jest brak naruszenia zasad UN Global Compact oraz Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych. Przy doborze emitentów państwowych sprawdzane jest, czy nie znajdują się oni na liście Unii Europejskiej jurysdykcji podatkowych odmawiających współpracy.



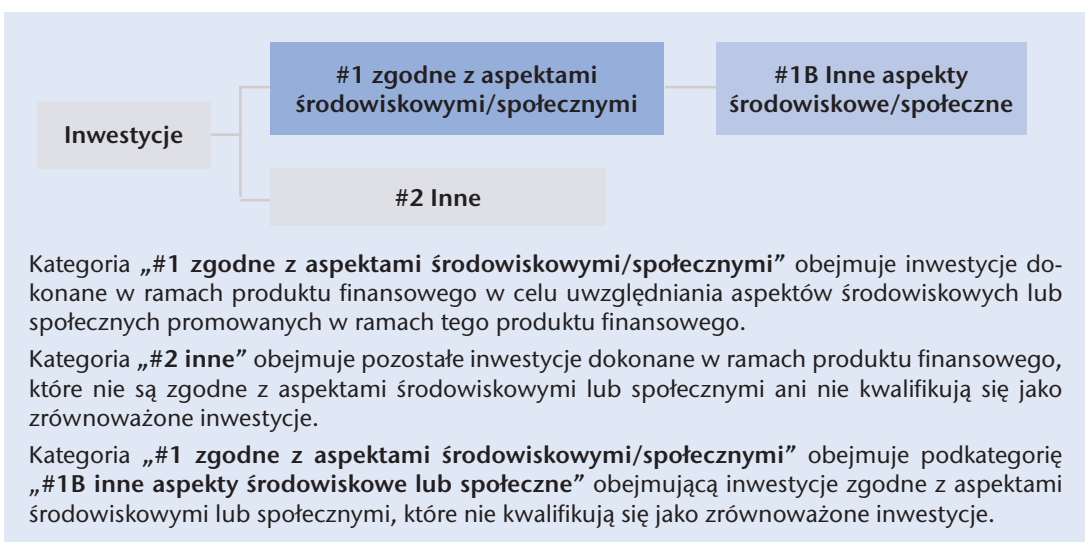
Alokacja aktywów ukazuje podział inwestycji w poszczególne aktywa.

Jaka jest planowana alokacja aktywów w przypadku tego produktu finansowego?

Zgodnie ze strategią inwestycyjną UNIQA Akcji Europejskich ESG portfel inwestycyjny subfunduszu składa się co najmniej w 50% z emitentów, którzy posiadają rating ESG nadany przez zewnętrzny podmiot. Dodatkowo, jeżeli emitent posiada rating, musi być on na poziomie co najmniej B- zgodnie z metodologią zewnętrznego dostawcy lub na równoważnym poziomie minimalnym, ustalonym dla danego zewnętrznego dostawcy ratingu ESG.

Działalność zgodna z systematyką jest wyrażona jako udział:

- **obrotu**, który odzwierciedla „ekologiczną” działalność spółek, w które dokonano inwestycji;
- **nakładów inwestycyjnych** (CapEx), ukazujących zielone inwestycje dokonane przez spółki, w które dokonano inwestycji, np. w celu przejścia na zieloną gospodarkę;
- **wydatków operacyjnych** (OpEx), które odzwierciedlają ekologiczną działalność operacyjną spółek, w które dokonano inwestycji.



● **W jaki sposób stosowanie instrumentów pochodnych przyczynia się do uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach tego produktu finansowego?**

Stosowanie instrumentów pochodnych nie przyczynia się do uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach inwestycji UNIQA Akcji Europejskich ESG.



W jakim minimalnym stopniu zrównoważone inwestycje służące realizacji celu środowiskowego są dostosowane do unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju?

Nie dotyczy. UNIQA Akcji Europejskich ESG promuje aspekty środowiskowe oraz społeczne, ale nie ma na celu zrównoważonych inwestycji.

● **Czy w ramach produktu finansowego inwestuje się w działalność związaną z gazem ziemnym lub energią jądrową, która jest zgodna z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju¹?**

- Tak
 - w gaz ziemny
 - w energię jądrową
- Nie

Aby zapewnić zgodność z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, kryteria dotyczące gazu ziemnego obejmują ograniczenia emisji i przejście na energię ze źródeł odnawialnych lub paliwa niskoemisyjne do końca 2035 r.

W przypadku energii jądrowej kryteria te obejmują kompleksowe zasady w zakresie bezpieczeństwa i gospodarowania odpadami.

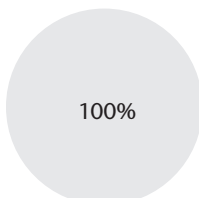
Działalność wspomagająca bezpośrednio wspomaga inne rodzaje działalności we wnoszeniu istotnego wkładu w realizację celu środowiskowego.

Działalność na rzecz przejścia jest to działalność, dla której alternatywne niskoemisyjne rozwiązania nie są jeszcze dostępne i która między innymi wytwarza emisje gazów cieplarnianych na poziomie odpowiadającym najlepszym wynikom.

Na dwóch wykresach poniżej przedstawiono na niebiesko minimalny odsetek inwestycji zgodnych z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju. Ponieważ brak jest odpowiednich metod umożliwiających określenie zgodności obligacji skarbowych* z systematyką, na pierwszym wykresie przedstawiono zgodność z systematyką w odniesieniu do wszystkich inwestycji w ramach produktu finansowego, w tym obligacji skarbowych, natomiast na drugim wykresie przedstawiono zgodność z systematyką wyłącznie w odniesieniu do inwestycji w ramach produktu finansowego innych niż obligacje skarbowe.

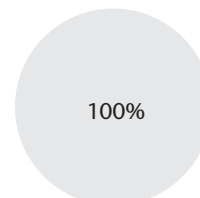
1. Zgodność inwestycji z systematyką (w tym obligacje skarbowe*)

- Zgodnie z systematyką: gaz ziemny
- Zgodnie z systematyką: energia jądrowa
- Zgodnie z systematyką: (inne niż gaz i energia jądrowa)
- Niezgodne z systematyką



2. Zgodność inwestycji z systematyką (z wyjątkiem obligacji skarbowych*)


- Zgodnie z systematyką: gaz ziemny
- Zgodnie z systematyką: energia jądrowa
- Zgodnie z systematyką: (inne niż gaz i energia jądrowa)
- Niezgodne z systematyką



* Do celów niniejszych wykresów »obligacje skarbowe« obejmują całe zaangażowanie w dług państwowy.

● Jaki jest minimalny udział inwestycji w działalność na rzecz przejścia i działalność wspomagającą?

Nie dotyczy. UNIQA Akcji Europejskich ESG promuje aspekty środowiskowe oraz społeczne, ale nie ma na celu zrównoważonych inwestycji.

 to zrównoważone inwestycje służące celowi środowiskowemu, które nie uwzględniają kryteriów zrównoważonej działalności gospodarczej zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju.



Jaki jest minimalny udział zrównoważonych inwestycji służących celowi środowiskowemu, które nie są zgodne z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju?

Nie dotyczy. UNIQA Akcji Europejskich ESG promuje aspekty środowiskowe oraz społeczne, ale nie ma na celu zrównoważonych inwestycji.



Jaki jest minimalny udział zrównoważonych inwestycji służących celowi społecznemu?

Nie dotyczy. UNIQA Akcji Europejskich ESG promuje aspekty środowiskowe oraz społeczne, ale nie ma na celu zrównoważonych inwestycji.



Które inwestycje uwzględniono w kategorii „#2 inne”, czemu służą takie inwestycje i czy w ich ramach zapewniono jakiegokolwiek minimalne gwarancje środowiskowe lub społeczne?

W kategorii „#2 inne” uwzględniono aktywa służące pokrywaniu kosztów związanych z działalnością UNIQA Akcji Europejskich ESG, realizacją zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa oraz obsługą transakcji zabezpieczających. W odniesieniu do tej części aktywów nie zapewnia się gwarancji społecznych lub środowiskowych.

1. Działalność związana z gazem ziemnym lub energią jądrową można uznać za zgodną z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju tylko wtedy, gdy przyczynia się do ograniczenia zmiany klimatu („łagodzenie zmiany klimatu”) i nie szkodzi znacząco żadnemu celowi unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju – zob. nota wyjaśniająca na lewym marginesie. Pełne kryteria dotyczące działalności gospodarczej związanej z gazem ziemnym i energią jądrową, która jest zgodna z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, określono w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2022/1214.



Wskaźniki referencyjne to indeksy stosowane do pomiaru, czy w ramach produktu finansowego uwzględnia się aspekty środowiskowe lub społeczne promowane przez ten produkt.

Czy wyznaczono konkretny indeks jako wskaźnik referencyjny w celu ustalenia, czy ten produkt finansowy jest zgodny z aspektami środowiskowymi lub społecznymi, które promuje?

Nie. UNIQA TFI S.A. uprawniona jest do pobierania wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników inwestycyjnych subfunduszu UNIQA Akcji Europejskich ESG („Wynagrodzenie zmienne”). Wynagrodzenie zmienne naliczane jest przy zastosowaniu modelu punktu odniesienia, przez który rozumie się wskaźnik referencyjny o składzie: 100% Bloomberg PAB Europe DM Large & Mid Cap TR Index EUR (identyfikator indeksu w systemie informacyjnym Bloomberg: ERPPABTE).

Bloomberg PAB Europe DM Large & Mid Cap TR Index EUR nie jest wykorzystywany w celu uwzględniania aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w związku z inwestycjami UNIQA Akcji Europejskich ESG.



Gdzie w internecie można znaleźć więcej informacji na temat tego produktu?

Więcej informacji na temat tego produktu znajduje się na stronie internetowej:

<https://www.uniqa.pl/emerytura-i-inwestycje/esg/ujawnienie-informacji-zwiazanych-z-rownowazonym-rozwojem/>