

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie tego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

UNIQA Globalnej Makroalokacji

jednostki uczestnictwa kategorii A, A1, C, D, E, E1, F, V i Z

UNIQA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Subfundusz zarządzany przez UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., spółkę grupy UNIQA

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. 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, warianty 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 do 100% aktywów subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.
- Subfundusz może również zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne.
- Kryterium alokacji pomiędzy poszczególne klasy aktywów są oczekiwania co do przyszłych stóp zwrotu. Lokaty w akcje i inne instrumenty udziałowe są dokonywane na podstawie analizy biorącej pod uwagę zarówno czynniki fundamentalne, gdzie podstawowymi kryteriami są określenie perspektywicznych rodzajów działalności i branż, efektywność przedsiębiorstwa, spodziewana dynamika wy-

ników finansowych, wycena akcji, ocena czynników jakościowych związanych z zarządem i produktem, jak i pozostałe czynniki, wśród których należy wymienić płynność akcji, kapitalizację spółki, udział spółki w indeksach rynkowych, zmiany w akcjonariacie oraz inne czynniki rynkowe, mogące wpłynąć na cenę papieru wartościowego w przyszłości. Lokaty w dłużne papiery wartościowe, w tym w obligacje korporacyjne, są dokonywane przede wszystkim na podstawie bieżącej oceny i prognoz rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta papieru wartościowego, oceny ryzyka kredytowego emitenta, oceny ryzyk dotyczących płynności emitowanych papierów wartościowych, przewidywania odnośnie do kształtowania się rynkowych stóp procentowych oraz wyceny przyszłych płatności.

- Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie uczestnika każdego dnia wyceny, tj. w każdym dniu, w którym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. ma miejsce sesja giełdowa, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności.
- Subfundusz nie wypłaca dochodów na rzecz uczestnika bez jednoczesnego odkupywania jednostek uczestnictwa, a zyski z inwestycji są ponownie inwestowane.
- **Zalecenie:** Niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3–5 lat.

Profil ryzyka i zysku

Niskie ryzyko Potencjalnie niższy zysk							Wysokie ryzyko Potencjalnie wyższy zysk	
1	2	3	4	5	6	7		

- Syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku wyznaczany jest w oparciu o historyczną zmienność stóp zwrotu z subfunduszu. Wskaźnik ten może przyjmować wartości z zakresu od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny).
- Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu powyższego wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu.
- Nie ma gwarancji, że wskazana powyżej kategoria ryzyka pozostanie niezmienna. Przypisanie subfunduszu do danej kategorii może z czasem ulec zmianie.
- Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.
- Przypisanie subfunduszu do kategorii 4 wynika z faktu, że subfundusz lokuje część swoich środków w akcje, a część w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lokujących większość swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe, które są instrumentami o umiarkowanie niskiej zmienności stóp zwrotu.
- Z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszu wiążą się następujące ryzyka, które nie są odpowiednio uwzględnione przez syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku:

Ryzyko płynności – jest to ryzyko polegające na braku możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie,

w znacznej ilości i bez istotnego wpływania 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.

Ryzyko operacyjne – ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko kredytowe – jest to ryzyko niewypłacalności emitentów papierów wartościowych, zależne od ich wiarygodności kredytowej. Z ryzykiem tym wiąże się możliwość częściowej lub całkowitej utraty wartości danych składników lokat subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta – jest to ryzyko związane z transakcjami w zakresie niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych, dotyczących niewywiązania się z umowy transakcji podmiotu będącego jej drugą stroną.

Opłaty

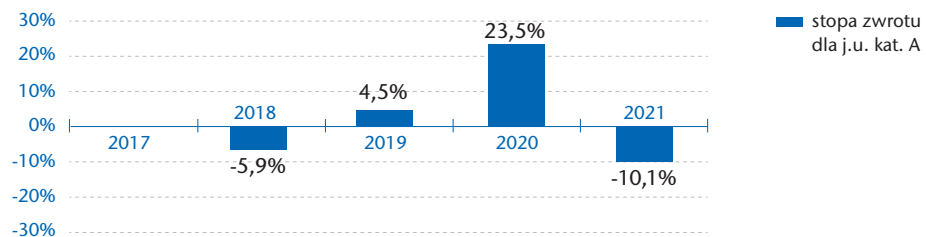
Rodzaj opłaty	Kategorie jednostek uczestnictwa								
	A	A1	C	D	E	E1	F	V	Z
Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji									
Opłata za nabycie	4%	0%	0%	0%	0%	3%	0%	2%	0%
Opłata za odkupienie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Jest to maksymalna opłata jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji.									
Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku									
Opłaty bieżące	3,16%	2,48%	nd.	2,57%	2,57%	nd.	1,96%	nd.	nd.
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych									
Opłata za wyniki	Opłata za wyniki nie jest pobierana.								

- Opłaty ponoszone przez inwestorów służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
- Przedstawione stawki opłat za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa są stawkami maksymalnymi, ponieważ w niektórych przypadkach inwestor może płacić niższą opłatę.
- Informacje o bieżącej wysokości opłat za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa można uzyskać w placówkach dystrybutorów.
- Wysokość opłat bieżących opiera się na wydatkach za rok zakończony w grudniu 2020 r. Wysokość opłat bieżących dla jednostek ka-

tegorii A1 ma charakter szacunkowy z tego względu, że subfundusz nie wyodrębniał jednostek tych kategorii w sposób ciągły w całym okresie 2020 r. Wartość opłat bieżących dla jednostek kategorii C, E1, V i Z nie została określona ze względu na fakt, że jednostki tych kategorii nie zostały zbyt. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w punkcie IV.19 prospektu informacyjnego i są dostępne na stronie internetowej tfi.uniq.pl.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



- Subfundusz został utworzony w listopadzie 2017 r.
- Przedstawione powyżej wyniki są wynikami historycznymi i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.
- Indywidualna stopa zwrotu jest uzależniona od daty nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa oraz opłat pobranych przy nabyciu.

- Powyższe obliczenia nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej pobieranej przy nabyciu i odkupieniu jednostek uczestnictwa.
- Obliczenia zostały dokonane w złotych.

Informacje praktyczne

- UNIQA Globalnej Makroalokacji został utworzony w ramach UNIQA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.
- Kluczowe informacje dla inwestorów opisują UNIQA Globalnej Makroalokacji wydzielony w ramach UNIQA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego funduszu UNIQA SFIO.
- Depozytariuszem funduszu jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.
- Wszelkie informacje o subfunduszu, w tym prospekt informacyjny, ostatnie sprawozdanie roczne oraz późniejsze sprawozdania półroczne są dostępne w języku polskim, bezpłatnie, na stronie tfi.uniq.pl oraz w siedzibie Towarzystwa.
- Inne praktyczne informacje oraz bieżące ceny jednostek uczestnictwa publikowane są na stronie tfi.uniq.pl.
- Przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.
- Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w ramach UNIQA SFIO. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Egzekucja może nastą-

pić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu.

- Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w punkcie III.6.6 prospektu informacyjnego oraz w siedzibie Towarzystwa i placówkach dystrybutorów.
- Kluczowe informacje dla inwestorów opisują jednostki uczestnictwa kategorii A, A1, C, D, E, E1, F, V i Z. Jednostki uczestnictwa poszczególnych kategorii różnią się w szczególności rodzajem inwestycji, do których są adresowane, wysokością opłat za zarządzanie, opłatami manipulacyjnymi oraz wysokością minimalnej wpłaty do subfunduszu. Szczegółowe informacje o dostępnych kategoriach jednostek znajdują się w punkcie III.3.1 prospektu informacyjnego.
- UNIQA TFI S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego UNIQA SFIO.
- Obowiązująca w Towarzystwie polityka wynagrodzeń zostanie udostępniona na stronie tfi.uniq.pl.