

## Karta subfunduszu UNIQA Amerykańskich Obligacji Uniwersalny

UNIQA Globalny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Data publikacji: 14 listopada 2025 r.

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

### Skrócony opis polityki inwestycyjnej

Subfundusz inwestuje pośrednio, poprzez jednostki/tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, co najmniej 80% aktywów netto w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym – w szczególności obligacje korporacyjne, obligacje skarbowe, obligacje komunalne, instrumenty rynku pieniężnego itp., głównie emitentów, którzy: (i) mają siedzibę w Stanach Zjednoczonych Ameryki, lub (ii) osiągają większość przychodu w Stanach Zjednoczonych Ameryki, lub (iii) są notowani na giełdzie w Stanach Zjednoczonych Ameryki.

Całość lokat subfunduszu może być denominowana w walucie obcej. Subfundusz dąży do zabezpieczenia ryzyka walutowego.

Poziom zmodyfikowanej duration w przypadku subfunduszu może być zmienny, plasując się w przedziale od 3 do 8.

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

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

### Informacje o subfunduszu (dane na 31 października 2025 roku)

- **Typ subfunduszu:** dłużny, zarządzany aktywnie
- **Dzień pierwszej wyceny:** 3 listopada 2017 roku  
Subfundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych 23 października 2017 roku.
- **Aktywa netto:** 32 483 783,03 PLN
- **Bilans sprzedaży:** 1 276 303,32 PLN
- **Wartość jednostki uczestnictwa:** 110,34 PLN
- **Minimalna wpłata:** 100 PLN
- **Opłata manipulacyjna dla jednostek kategorii A:** maksymalnie 2%
- **Aktualnie pobierana stała opłata za zarządzanie od 1 stycznia 2022 roku:** 1,2%
- **Benchmark:** brak.

Do 30.12.2024 r. subfundusz działał pod nazwą UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych.

### Profil inwestora

Subfundusz jest kierowany do inwestorów, którzy: akceptują jedynie relatywnie niskie ryzyko związane z inwestycją, poszukują inwestycji o potencjale wzrostu wartości zainwestowanego kapitału na poziomie wyższym niż oprocentowanie lokat bankowych, poszukują inwestycji o relatywnie wysokiej płynności, planują inwestycję na okres co najmniej 3 lat.

## Ryzyko

### Poziom ryzyka: 2 na 7

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

### Miary ryzyka (dane na 31 października 2025 roku)

| Miara ryzyka           | 1 rok | 3 lata | 5 lat |
|------------------------|-------|--------|-------|
| Odchylenie standardowe | 4,8%  | 4,2%   | 3,9%  |
| Wskaźnik Sharpa        | -0,76 | -0,36  | -1,05 |

### Wyniki inwestycyjne (dane na 31 października 2025 roku)

#### Okresowe stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

| Okres            | Stopa zwrotu |
|------------------|--------------|
| 1 miesiąc        | 0,28%        |
| 3 miesiące       | 1,42%        |
| 6 miesięcy       | 1,86%        |
| Od początku roku | 2,07%        |
| 12 miesięcy      | 1,77%        |
| 24 miesiące      | 9,94%        |
| 36 miesięcy      | 11,79%       |
| 60 miesięcy      | 0,43%        |

#### Roczne stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

| Rok  | Stopa zwrotu |
|------|--------------|
| 2024 | 1,43%        |
| 2023 | 5,41%        |
| 2022 | -6,42%       |
| 2021 | -2,53%       |
| 2020 | 5,36%        |
| 2019 | 6,82%        |
| 2018 | -1,41%       |

## Aktualne wyniki inwestycyjne



Aktualne wyniki inwestycyjne subfunduszu znajdziesz na stronie internetowej UNIQA pod adresem <https://www.uniqa.pl/informacje-tfi/wycena-tfi/uniqa-amerykanskich-obligacji-korporacyjnych-50/>

## Klasy aktywów (dane na 31 października 2025 roku)

| Aktywa                                                             | Udział |
|--------------------------------------------------------------------|--------|
| Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dłużne korporacyjne | 43,5%  |
| Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dłużne skarbowe     | 32,5%  |
| Gotówka i inne                                                     | 18,1%  |
| Dłużne skarbowe                                                    | 5,9%   |

## Alokacja walutowa (dane na 31 października 2025 roku)

| Waluta | Udział |
|--------|--------|
| USD    | 76,0%  |
| PLN    | 24,0%  |

## Największe pozycje w portfelu (dane na 30 września 2025 roku)

| Nazwa                                                                  | Udział |
|------------------------------------------------------------------------|--------|
| SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ                                | 17,65% |
| ISHARES USD SHORT DURATION CORP BOND UCITS ETF                         | 15,57% |
| iShares USD Treasury Bond 1-3y                                         | 10,74% |
| AXA IM FIXED INCOME INVESTMENT STRATEGIES - US CORPORATE BONDS CLASS A | 9,71%  |
| ISHARES PLC                                                            | 8,12%  |
| ISHARES USD CORP BOND ESG UCITS ETF                                    | 6,67%  |

## Lider portfela: Karol Paczusi

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

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

## Wyjaśnienie pojęć

### Odchylenie standardowe

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

## **Alfa**

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

## **Benchmark**

Wzorzec, do którego porównywane są wyniki inwestycyjne funduszu. Służy do oceny efektywności inwestycji w jednostki funduszu.

## **Beta**

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

## **Bilans sprzedaży**

Saldo nabyć i umorzeń jednostek uczestnictwa z uwzględnieniem przeniesienia oraz konwersji.

## **Tracking error**

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

## **Information ratio**

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

## **Wskaźnik Sharpa**

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

## **Nota prawna**

**Dane na dzień 31 października 2025 r.** (18 lipca 2025 r. zaktualizowano skrócony opis polityki inwestycyjnej;

30 grudnia 2024 roku zaktualizowano profil inwestora, ryzyko oraz zmieniono nazwę subfunduszu; 1 lipca 2024 r. dotychczasowy UNIQA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty został przekształcony w UNIQA Globalny Fundusz Inwestycyjny Otwarty).

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

Prospekt informacyjny zawiera między innymi streszczenie praw inwestorów (w tym informacje dotyczące zasad przyjmowania i rozpatrywania reklamacji, pozasądowych metod rozwiązywania sporów konsumenckich oraz wnoszenia powództw przedstawicielskich). Prospekt dostępny jest w siedzibie UNIQA TFI S.A., u dystrybutorów wskazanych w prospekcie informacyjnym, na stronie [www.tfi.uniqa.pl](http://www.tfi.uniqa.pl), na której publikowane są również KID oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe. Wszystkie wskazane wyżej dokumenty udostępniane są w języku polskim, na warunkach określonych właściwymi przepisami, w tym za pośrednictwem strony internetowej, a na żądanie inwestora lub uczestnika są one dostarczane bezpłatnie na papierze. UNIQA TFI S.A. oraz UNIQA Globalny FIO nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego.

Wyniki inwestycyjne prezentowane są w PLN. Odnoszą się one do wyników historycznych i nie gwarantują osiągnięcia podobnych rezultatów w przyszłości. UNIQA Globalny FIO może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub

gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub przez Państwo Członkowskie, lub jedno z państw OECD, wskazane w Prospekcie, inne niż Rzeczpospolita Polska.

W zależności od polityki inwestycyjnej subfunduszy UNIQA Globalny FIO: (1) mogą one lokować większość aktywów w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego; (2) ze względu na skład portfeli inwestycyjnych lub techniki zarządzania tymi portfelami wartość ich aktywów netto może cechować się dużą zmiennością. Wysokość i sposób pobierania opłat związanych z uczestnictwem w UNIQA Globalny FIO określają prospekt informacyjny lub tabela opłat udostępniana przez UNIQA TFI S.A.

W zależności od wysokości opłat lub sposobu ich pobierania, dnia nabycia lub odkupienia jednostek oraz obowiązków podatkowych mogą się różnić: indywidualna stopa zwrotu z inwestycji, kwota netto wpłaty na nabycie jednostek lub środków przekazywanych z tytułu ich odkupienia.

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

### **Telefon na infolinię UNIQA TFI**

22 541 76 06

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

### **Adres www i poczty e-mail UNIQA TFI**

[www.tfi.uniqa.pl](http://www.tfi.uniqa.pl), [uniqa.tfi@uniqa.pl](mailto:uniqa.tfi@uniqa.pl)

### **Numer rachunku nabyć**

(PLN) 21 1140 1010 0000 5586 9900 7002