

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

Skrócony opis polityki inwestycyjnej¹

Subfundusz uzyskuje pośrednią ekspozycję na akcje rynków wschodzących poprzez nabywanie tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych inwestujących w poszczególne kraje, regiony i całe uniwersum rynków wschodzących o strukturze zbliżonej do struktury indeksu MSCI Emerging Markets.

Subfundusz inwestuje w instrumenty udziałowe większość swoich aktywów niezależnie od sytuacji rynkowej – minimalny udział akcji w portfelu subfunduszu wynosi 70%. Pozostałą część lokat funduszu stanowią instrumenty rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe. Modelowy portfel subfunduszu składa się w 95% z tytułów uczestnictwa zagranicznych funduszy akcji i w 5% z instrumentów rynku pieniężnego i depozytów. W związku ze strukturą portfela wartość aktywów netto subfunduszu może ulegać istotnym zmianom.

Subfundusz jest aktywnie zarządzany. Chociaż nie został wyznaczony wzorec służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu, to wyniki inwestycyjne mogą być zbliżone do wyników indeksu MSCI Emerging Markets. W związku z lokatami subfunduszu zawierane są transakcje mające na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego.

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

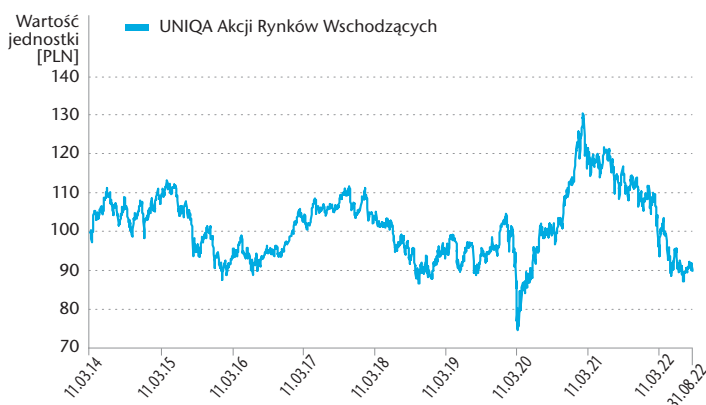
Profil inwestora

Subfundusz jest kierowany do inwestorów, którzy: oczekują od swej inwestycji potencjału wysokiego wzrostu wartości zainwestowanego kapitału w związku z lokowaniem aktywów subfunduszu w akcje i inne instrumenty finansowe o podobnym ryzyku, akceptują podwyższony poziom ryzyka inwestycyjnego, związanego w szczególności z możliwością wahań cen na rynkach giełdowych, poszukują inwestycji o relatywnie wysokiej płynności, planują inwestycję na okres co najmniej 5 lat.

Wyniki inwestycyjne²

Dane na 31.08.2022 r.

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



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

Stopy zwrotu	1M	3M	6M	YTD
Jednostka kat. A	-0,21%	-5,90%	-13,21%	-17,25%

Stopy zwrotu	12M	24M	36M	60M	120M
Jednostka kat. A	-21,64%	-10,59%	-1,95%	-15,66%	–

Stopy zwrotu	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Jednostka kat. A	–	–	–	-8,54%	4,02%	6,92%	-15,49%	14,48%	13,31%	-6,00%

Informacje o subfunduszu

Dane na 31.08.2022 r.

Typ subfunduszu	akcji, zarządzany aktywnie
Dzień pierwszej wyceny	11 marca 2014 r.
Aktywa netto	51 491 232,75 PLN
Bilans sprzedaży	1 536 312,20 PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	90,04 PLN
Minimalna wpłata	100 PLN
Opłata manipulacyjna (kat. A)	maks. 5%
Aktualnie pobierana stała opłata za zarządzanie (od 1.01.2022 r.)	2,0%
Opłata za wyniki (od 12.04.2022 r.)	do 20% rocznej stopy zwrotu ponad ustaloną za ten sam okres wartość właściwego dla subfunduszu wskaźnika referencyjnego ³
Benchmark ⁴ (od 1.04.2015 r.)	brak

3. Przy naliczaniu opłaty za wyniki subfunduszem stosuje się następujące wskaźniki referencyjne: 95% MSCI Emerging Markets Index (Net Return) USD + 5% WIBOR 1Y. Pełny opis zasad naliczania i pobierania opłaty za wyniki zawarty jest w prospekcie informacyjnym. Opłata za wyniki pobierana jest pod warunkiem, że stopa zwrotu subfunduszu jest wyższa od stopy zwrotu wskaźnika referencyjnego w danym roku kalendarzowym oraz pod warunkiem odrobienia ewentualnego słabego wyniku z wszystkich lat kalendarzowych należących do bieżącego okresu odniesienia (wynoszącego docelowo 5 lat). **Opłata za wyniki może być pobierana również w przypadku ujemnej stopy zwrotu osiągniętej przez subfundusz w okresie odniesienia lub w danym roku kalendarzowym, o ile stopa zwrotu subfunduszu jest wyższa od stopy zwrotu wskaźnika referencyjnego.**

4. Do 31.03.2015 r. wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu był 30% WIG30 (Polska) + 15% PX (Czechy) + 10% BUX (Węgry) + 20% ATX (Austria) + 20% BIST 30 (Turcja) + 5% WIBID O/N, denominowany w PLN i uwzględniający dochód z dywidend. Pełny opis zmian zawarty jest w prospekcie informacyjnym oraz KIID.

Ryzyko

poziom ryzyka ■■■■■

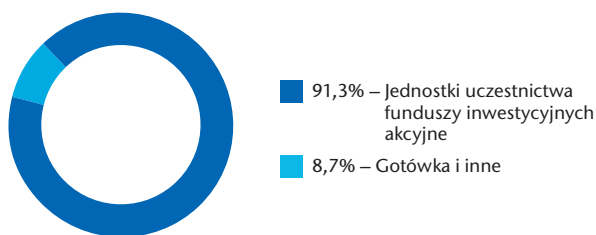
Syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku wyznaczany jest w oparciu o historyczną zmienność stóp zwrotu z subfunduszu. Wskaźnik ten może przyjmować wartości z zakresu od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny). Przypisanie subfunduszu do kategorii 6 wynika z faktu, że subfundusz większość środków lokuje w akcje, które są instrumentami o wysokiej zmienności stóp zwrotu. Z polityką inwestycyjną subfunduszu wiąże się następujące rodzaje ryzyka: ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe, ryzyko kredytowe, ryzyko rozliczenia, ryzyko płynności, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków oraz ryzyko wynikające z inwestowania w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz instytucji wspólnego inwestowania. Ponadto z możliwością stosowania w odniesieniu do subfunduszu dźwigni finansowej wiąże się właściwość polegająca na zwielokrotnianiu zysku przy jednoczesnym zwielokrotnianiu ekspozycji na ryzyko strat. Pełny opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki oraz z uczestnictwem w UNIQA FIO zawierają prospekt informacyjny oraz KIID.

Dane na 31.08.2022 r.

Miary ryzyka	1 rok	3 lata	5 lat
Odchylenie standardowe	18,9%	22,0%	19,3%
Wskaźnik Sharpa	-1,36	-0,05	-0,22
Tracking error	–	–	–
Information ratio	–	–	–
Beta	–	–	–
Alfa	–	–	–

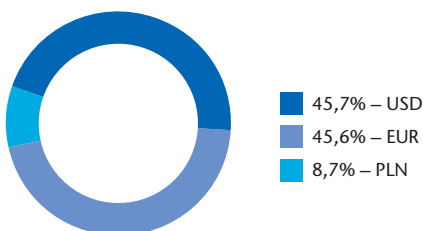
Klasy aktywów

Dane na 31.08.2022 r.



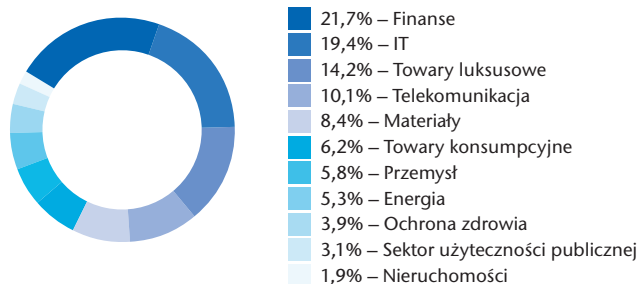
Alokacja walutowa

Dane na 31.08.2022 r.



Alokacja sektorowa – akcje

Dane na 31.08.2022 r.



Największe pozycje w portfolio

Dane na 30.06.2022 r.

Nazwa	Udział w portfolio
ISHARES MSCI EM ACC	16,27%
HSBC MSCI EMERGING MARKETS U	16,22%
SPDR MSCI EMKT ETF	16,21%
X MSCI EMERGING MARKETS	16,18%
AMUNDI INDEX SOLUTIONS SICAV	14,93%



Lider portfela: Rafał Grzeszyk

Makler papierów wartościowych, młodszy zarządzający funduszami akcji

Absolwent Uniwersytetu Warszawskiego. Ukończył kierunek finanse i rachunkowość na Wydziale Nauk Ekonomicznych oraz prawo na Wydziale Prawa i Administracji. Obronił pracę licencjacką, której tematyka dotyczyła finansów behawioralnych. Posiada licencję maklera papierów wartościowych nr 2910. Zaliczył również 3 etapy egzaminów w ramach programu 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.

Nota prawna

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



22 541 76 06

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

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



Numer rachunku nabyć

(PLN) 93 1140 1010 0000 2520 6301 0002