Karta subfunduszu UNIQA Emerytura 2040

UNIQA Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Data publikacji: 15 października 2026 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 zdefiniowanej daty, którego polityka inwestycyjna uwzględnia konieczność ograniczenia ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku uczestnika PPK.

Limity dla instrumentów dłużnych i udziałowych zmieniają się w czasie i są określone według następujących zasad:

Okres	Limit dla instrumentów udziałowych	Limit dla instrumentów dłużnych
Do 31.12.2019	od 60% do 80% aktywów	od 20% do 40% aktywów
Od 1.01.2020 do 31.12.2029	od 40% do 70% aktywów	od 30% do 60% aktywów
Od 1.01.2030 do 31.12.2034	od 25% do 50% aktywów	od 50% do 75% aktywów
Od 1.01.2035 do 31.12.2039	od 10% do 30% aktywów	od 70% do 90% aktywów
Od 1.01.2040	od 0% do 15% aktywów	od 85% do 100% aktywów

Subfundusz jest aktywnie zarządzany i nie ma benchmarku. W związku z lokatami subfunduszu zawierane są transakcje mające na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego.

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 30 września 2026 roku)

- **Typ subfunduszu:** fundusz zdefiniowanej daty (PPK)
- **Dzień pierwszej wyceny:** 15 października 2019 roku.
  Subfundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych 22 marca 2019 roku.
- **Aktywa netto:** 427 399 266,51 PLN
- **Bilans sprzedaży:** 4 880 795,24 PLN
- **Wartość jednostki uczestnictwa:** 249,48 PLN
- **Minimalna wpłata:** 0,01 PLN.
  Minimalna wpłata do subfunduszu dokonywana z tytułu zamiany jednostek uczestnictwa wynosi 10% środków zgromadzonych na rachunku PPK.
- **Opłata manipulacyjna dla jednostek kategorii A:** 0%
- **Aktualnie pobierana opłata za zarządzanie:** 0,40%
- **Opłata zmienna za zarządzanie:** nie wyższa niż 0,1% w skali roku, pod warunkiem osiągnięcia dodatniej stopy zwrotu, o ile będzie ona wyższa od właściwej dla subfunduszu w danym okresie stopy referencyjnej, oraz pod warunkiem osiągnięcia przez subfundusz na ostatni dzień wyceny listopada w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu osiągniętych przez pozostałe subfundusze tej samej zdefiniowanej daty.

- **Benchmark:** brak.

Profil inwestora

Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa związane z subfunduszem wyłącznie w ramach PPK w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60. roku życia oraz na inne cele określone w Ustawie o PPK. Subfundusz przeznaczony jest dla osób fizycznych urodzonych między rokiem 1978 a rokiem 1982.

Ryzyko

Poziom ryzyka: 3 na 7

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka subfunduszu w porównaniu z innymi subfunduszami. Według wskaźnika SRI, z zakresu od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny) skala ryzyka subfunduszu sklasyfikowana jest na poziomie 3. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy, biorąc pod uwagę ryzyka towarzyszące polityce inwestycyjnej subfunduszu. Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego, rozumianego jako możliwość poniesienia straty wynikającą z nieadekwatnych lub wadliwych wewnętrznych procesów, nieprawidłowości działania systemów UNIQA TFI S.A., błędów lub działań podjętych przez pracownika UNIQA TFI S.A. oraz ze zdarzeń zewnętrznych. Z polityką inwestycyjną subfunduszu wiążą 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 uczestnictwa subfunduszy zarządzanych przez UNIQA TFI S.A., zawarty jest w prospekcie informacyjnym danego funduszu.

Miary ryzyka (dane na 30 września 2026 roku)

Miara ryzyka	1 rok	3 lata	5 lat
Odchylenie standardowe	9,2%	9,5%	10,4%
Wskaźnik Sharpa	1,88	1,34	0,58

Wyniki inwestycyjne (dane na 30 września 2026 roku)

Okresowe stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

Okres	Stopa zwrotu
1 miesiąc	0,94%
3 miesiące	6,31%
6 miesięcy	15,91%
Od początku roku	15,69%
12 miesięcy	23,21%
24 miesiące	41,80%
36 miesięcy	71,70%
60 miesięcy	74,51%

Roczne stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

Rok	Stopa zwrotu
2025	23,41%
2024	8,54%
2023	26,82%
2022	-9,57%
2021	12,49%
2020	22,20%

Aktualne wyniki inwestycyjne



Aktualne wyniki inwestycyjne subfunduszu znajdziesz na stronie internetowej UNIQA pod adresem https://www.uniqa.pl/informacje-tfi/wycena-tfi/uniqa-emerytura-2040-91/

Klasy aktywów (dane na 30 września 2026 roku)

Aktywa	Udział
Akcje	40,8%
Dłużne skarbowe	34,1%
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjne	17,9%
Gotówka i inne	4,1%
Obligacje korporacyjne	3,1%

Alokacja sektorowa – akcje (dane na 30 września 2026 roku)

Sektor	Udział
Finanse	32,8%
Towary luksusowe	19,8%
Przemysł	8,8%
IT	7,7%
Towary konsumpcyjne	6,7%
Materiały	5,8%
Energia	5,5%
Telekomunikacja	4,7%
Sektor użyteczności publicznej	3,9%
Ochrona zdrowia	2,5%
Nieruchomości	1,7%

Alokacja walutowa (dane na 30 września 2026 roku)

Waluta	Udział
PLN	80,4%
USD	13,7%
EUR	5,9%

Największe pozycje w portfelu (dane na 30 września 2026 roku)

Nazwa	Udział
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	33,12%
VANGUARD FUNDS PLC SUB-FUND VANGUARD S&P 500 UCITS ETF	9,96%
MULTI UNITS FRANCE SICAV SUB-FUND LYXOR MSCI EUROPE DR UCITS ETF	4,15%
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	3,67%
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	3,29%

Lider portfela: Andrzej Nowak

Doradca inwestycyjny, makler papierów wartościowych.

Z rynkiem kapitałowym związany od 2008 roku jako makler papierów wartościowych, analityk oraz zarządzający. Od 2016 roku w UNIQA odpowiada za fundusze akcji polskich oraz część akcyjną funduszy PPK. Wielokrotnie nagradzany za wyniki inwestycyjne zarządzanych funduszy, m.in. dwukrotny laureat nagrody Alfa przyznawanej przez Analizy Online (2022 i 2024) oraz zdobywca Złotego Portfela – nagrody redakcji „Parkietu" dla najlepszych funduszy inwestycyjnych (2024). Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, kierunek informatyka i ekonometria. Ma licencję maklera papierów wartościowych nr 2041 oraz doradcy inwestycyjnego nr 347.

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 30 września 2026 r.

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.

Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym UNIQA Emerytura SFIO (Prospekt) oraz dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID). Prospekt zawiera m.in. 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. oraz na stronie www.tfi.uniqa.pl, na której publikowane są również dokumenty KID, informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego 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 Emerytura SFIO 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. Zawarcie umowy o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego (PPK) z UNIQA Emerytura SFIO oraz pozostawanie uczestnikiem tego funduszu obarczone jest ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków.

UNIQA Emerytura SFIO 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 Emerytura SFIO 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 Emerytura SFIO określają Prospekt lub Tabela opłat udostępniane 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.

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

Telefon na infolinię UNIQA TFI

22 541 76 06
Koszt połączenia z infolinią według stawek operatora, z którego usług korzysta Uczestnik.

Adres www i poczty e-mail UNIQA TFI

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

9431026