

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

Skrócony opis polityki inwestycyjnej¹

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:

	Instrumenty udziałowe	Instrumenty dłużne
Do 31.12.2029	60%–80% aktywów	20%–40% aktywów
1.01.2030–31.12.2039	40%–70% aktywów	30%–60% aktywów
1.01.2040–31.12.2044	25%–50% aktywów	50%–75% aktywów
1.01.2045–31.12.2049	10%–30% aktywów	70%–90% aktywów
Od 1.01.2050	0%–15% aktywów	85%–100% aktywów

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

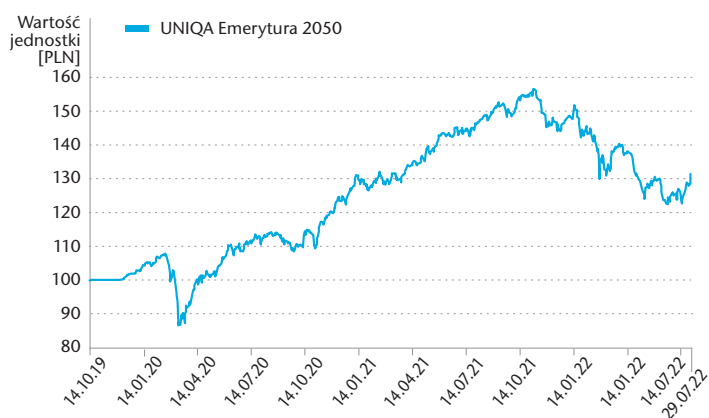
Profil inwestora

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 w latach 1988–1992.

Wyniki inwestycyjne²

Dane na 29.07.2022 r.

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



Stopy zwrotu	1M	3M	6M	YTD
Jednostka kat. A	5,19%	0,34%	-8,59%	-10,94%

Stopy zwrotu	12M	24M	36M	60M	120M
Jednostka kat. A	-10,03%	18,36%	–	–	–

Stopy zwrotu	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Jednostka kat. A	–	–	–	–	–	–	–	–	24,24%	16,20%

Informacje o subfunduszu

Dane na 29.07.2022 r.

Typ subfunduszu	fundusz zdefiniowanej daty (PPK)
Dzień pierwszej wyceny ²	15 października 2019 r.
Aktywa netto	47 231 893,22 PLN
Bilans sprzedaży	1 499 428,76 PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	131,46 PLN
Minimalna wpłata	0,01 PLN ³
Opłata manipulacyjna (kat. A)	0%
Aktualnie pobierana opłata za zarządzanie	0,45%
Opłata zmienna za zarządzanie	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

Ryzyko

poziom ryzyko ■■■■■■

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 5 wynika z faktu, że większość środków lokuje on w instrumenty udziałowe, cechujące się dużą zmiennością stóp zwrotu. Pozostałe środki subfundusz lokuje w instrumenty dłużne (cechujące się umiarkowaną zmiennością stóp zwrotu). W konsekwencji portfel subfunduszu jako całość charakteryzuje średnia zmienność stóp zwrotu.

Z polityką inwestycyjną subfunduszu wiąże się następujące rodzaje ryzyka: ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe, ryzyko rozliczenia, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, 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 możliwości 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 Emerytura SFIO zawierają prospekt informacyjny oraz KIID.

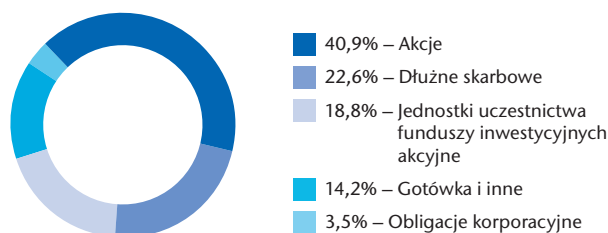
Dane na 29.07.2022 r.

Miary ryzyka	1 rok	3 lata	5 lat
Odczylenie standardowe	14,2%	–	–
Wskaźnik Sharpa	-0,92	–	–
Tracking error	–	–	–
Information ratio	–	–	–
Beta	–	–	–
Alfa	–	–	–

1. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu. Nie jest to równoznaczne z nabyciem praw do instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu inwestycyjnym subfunduszu.
 2. Subfundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych 22.03.2019 r.
 3. Minimalna wpłata do subfunduszu dokonywana z tytułu zamiany jednostek uczestnictwa wynosi 10% środków zgromadzonych na rachunku PPK.

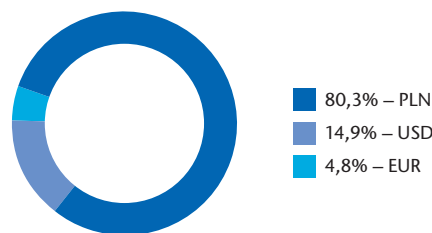
Klasy aktywów

Dane na 29.07.2022 r.



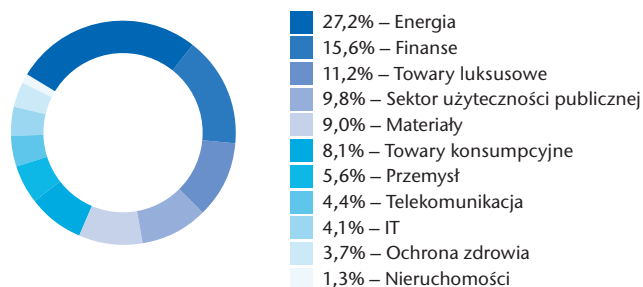
Alokacja walutowa

Dane na 29.07.2022 r.



Alokacja sektorowa – akcje

Dane na 29.07.2022 r.



Największe pozycje w portfolio

Dane na 30.06.2022 r.

Nazwa	Udział w portfolio
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	13,99%
VANGUARD FUNDS PLC SUB-FUND VANGUARD S&P 500 UCITS ETF	9,63%
GIEŁDA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A.	7,66%



Lider portfela: Andrzej Nowak Doradca inwestycyjny, makler papierów wartościowych

Zarządzający funduszami akcji. Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, kierunku informatyka i ekonometria. Posiada licencję maklera papierów wartościowych nr 2041 oraz doradcy inwestycyjnego nr 347. Zarządzane przez niego portfele były kilkakrotnie wyróżniane w rankingach usług asset management Gazety Giełdy Parkiet. Jest odpowiedzialny za zarządzanie funduszami akcyjnymi oraz analizę spółek giełdowych.

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 29 lipca 2022 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.

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, informacja dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego 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 Emerytura SFIO nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego. Wyniki inwestycyjne prezentowane są w PLN.

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.

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

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: (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 Emerytura SFIO 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.