

Karta subfunduszu UNIQA Akcji Rynku Złota

UNIQA Globalny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Data publikacji: 14 sierpnia 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, w większości bezpośrednio, co najmniej 80% aktywów netto w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym emitentów prowadzących działalność związaną z rynkiem złota lub innych metali szlachetnych (poszukiwanie, wydobycie, przetwarzanie, obrót) – w szczególności akcje, warranty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe. Dokonując bezpośredniej inwestycji w takie kategorie lokat, co najmniej 80% ich wartości netto muszą stanowić spółki wchodzące w skład indeksu NYSE Arca Gold Miners Index (GDM).

Całość lokat subfunduszu może być denominowana w walucie obcej. Subfundusz nie zabezpiecza ryzyka walutowego.

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 lipca 2025 roku)

- **Typ subfunduszu:** akcji, sektorowy, zarządzany aktywnie
- **Dzień pierwszej wyceny:** 17 listopada 2021 roku
Subfundusz został utworzony w listopadzie 2021 roku.
- **Aktywa netto:** 39 265 697,77 PLN
- **Bilans sprzedaży:** 2 485 064,40 PLN
- **Wartość jednostki uczestnictwa:** 117,20 PLN
- **Minimalna wpłata:** 100 PLN
- **Opłata manipulacyjna dla jednostek kategorii A:** maksymalnie 5%
- **Aktualnie pobierana stała opłata za zarządzanie od 1 stycznia 2022 roku:** 2%
- **Benchmark:** brak.

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.

Ryzyko

Poziom ryzyka: 5 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 Akcji Rynku Złota wskaźnik SRI wynosi 5, czyli prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy oceniane jest jako średnio duże. 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 lipca 2025 roku)

Miara ryzyka	1 rok	3 lata	5 lat
Odchylenie standardowe	26,6%	25,7%	brak danych
Wskaźnik Sharpa	0,79	0,30	brak danych

Wyniki inwestycyjne (dane na 31 lipca 2025 roku)

Okresowe stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

Okres	Stopa zwrotu
1 miesiąc	0,88%
3 miesiące	2,88%
6 miesięcy	16,48%
Od początku roku	31,02%
12 miesięcy	26,01%
24 miesiące	48,24%
36 miesięcy	44,51%

Roczne stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

Rok	Stopa zwrotu
2024	15,12%
2023	-6,89%
2022	-14,48%

Aktualne wyniki inwestycyjne



Aktualne wyniki inwestycyjne subfunduszu znajdziesz na stronie internetowej UNIQA pod adresem <https://www.uniqa.pl/informacje-tfi/wycena-tfi/uniqa-akcji-ryнку-złota-113/>

Klasy aktywów (dane na 31 lipca 2025 roku)

Aktywa	Udział
Akcje	88,0%
Gotówka i inne	12,0%

Alokacja sektorowa – akcje (dane na 31 lipca 2025 roku)

Sektor	Udział
Materiały	100%

Alokacja walutowa (dane na 31 lipca 2025 roku)

Waluta	Udział
USD	67,4%
PLN	12,0%
AUD	11,4%
CAD	9,2%

Największe pozycje w portfelu (dane na 30 czerwca 2025 roku)

Nazwa	Udział
NEWMONT CORPORATION	9,09%
WHEATON PRECIOUS METALS CORP	8,89%
AGNICO EAGLE MINES LTD	8,28%
BARRICK MINING CORP	7,91%
ANGLOGOLD ASHANTI PLC	4,44%
KINROSS GOLD CORP	4,27%

Lider portfela: Rafał Grzeszyk

CFA, 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. 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 lipca 2025 r. (18 lipca 2025 r. zaktualizowano skrócony opis polityki inwestycyjnej, 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, 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://uniqua.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.uniqua.pl, uniqua.tfi@uniqua.pl

Numer rachunku nabyć

(PLN) 17 1140 0000 0000 5586 9900 8002