UniLokata

Rating Analiz Online

★★★★☆



Instrumenty pieniężne dla instytucji i Klientów indywidualnych

Ryzyko portfela: minimalne | ✓ niskie | umiarkowane | wysokie | bardzo wysokie

Polityka inwestycyjna

UniLokata to subfundusz pieniężny, który inwestuje aktywa w instrumenty dłużne o małej wrażliwości ceny na zmienność stóp procentowych: krótkoterminowe papiery skarbowe oraz polskie dłużne instrumenty korporacyjne, których czas pozostający do wykupu nie przekracza roku lub których wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresu nie dłuższego niż rok.

Profil inwestora

Subfundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

- chcą lokować nadwyżki finansowe w krótkoterminowe papiery dłużne i inne instrumenty rynku pieniężnego,
- są zainteresowani zdywersyfikowanym i elastycznym portfelem gotówkowym,
- są zainteresowani inwestycją o wysokiej płynności,
- mają co najmniej 3-miesięczny horyzont inwestycyjny,
- akceptują niskie ryzyko inwestycyjne.

To nie jest subfundusz dla inwestorów:

- dążących do uzyskania gwarantowanego zysku,
- nieakceptujących nawet niskiego ryzyka inwestycji.

Charakterystyka subfunduszu

Typ subfunduszu	subfundusz polskich dłużnych instrumentów korporacyjnych
Data dostosowania struktury portfela	1 lutego 2012 r.
Firma zarządzająca	Union Investment TFI S.A.
Akcjonariusz firmy zarządzającej	Union Asset Management Holding AG – 100%
Min. pierwsza wpłata	100 PLN
Maks. opłata manipulacyjna zgodnie z tabelą opłat	0%
Maks. opłata za zarządzanie	2%
Aktualnie pobierana opłata za zarządzanie	0,9%
Zarządzający	Andrzej Czarnecki
Wartość aktywów netto	1 508,78 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	121,97 PLN
Numer rachunku bankowego	13 1880 0009 0000 0013 0079 5000

Zalecany min. horyzont inwestycyjny:



UniLokata



Andrzej Czarnecki,
zarządzający subfunduszem

W czasach dużej zmienności na rynkach finansowych subfundusz UniLokata jest atrakcyjnym rozwiązaniem inwestycyjnym o minimalnych wahaniach ceny jednostki. Subfundusz wypracowuje zyski podobne do tych na lokatach bankowych, dodatkowo gwarantując swobodny dostęp do środków, jak również możliwość wycofania się z inwestycji bez utraty odsetek.

Union Investment

UniLokata

Rating Analiz Online

★★★★☆



Instrumenty pieniężne dla instytucji i Klientów indywidualnych

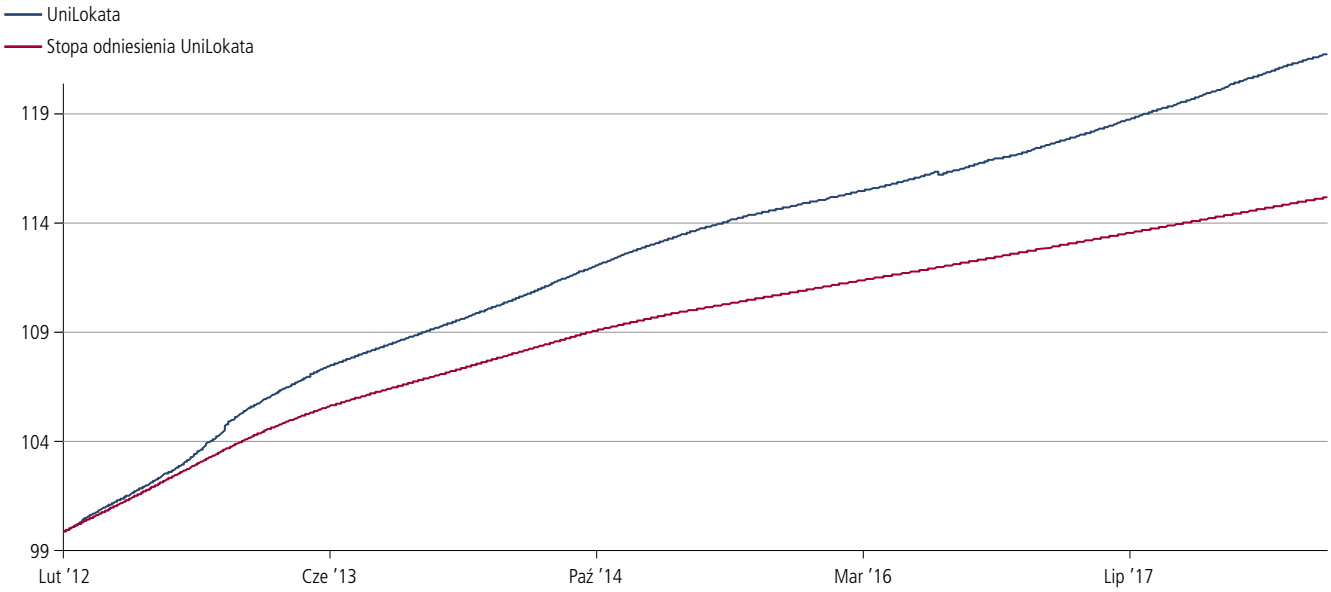
Ryzyko portfela: minimalne | ✓ niskie | umiarkowane | wysokie | bardzo wysokie

Wyniki inwestycyjne subfunduszu i stopy odniesienia*

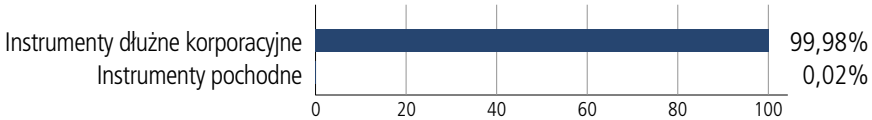
	1 m	3 m	6 m	1 rok	2 lata	5 lat
UniLokata (%)	0,18	0,55	1,14	2,45	4,61	12,73
Stopa odniesienia (%)	0,12	0,35	0,69	1,41	2,85	8,63
Różnica	0,06	0,20	0,45	1,04	1,76	4,10

* Stopy zwrotu subfunduszu i stopy odniesienia obliczane są na podstawie ostatnich dni roboczych miesiąca.

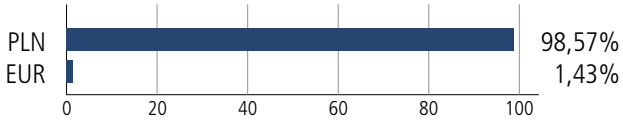
Zmiana wartości jednostki w porównaniu ze stopą odniesienia



Alokacja aktywów



Struktura walutowa



Stopa odniesienia[1]

1M WIBID pomniejszony o stawkę rezerwy obowiązkowej

[1] Wzorcowy portfel, który stanowi punkt odniesienia do dokonywania oceny wyników zarządzania aktywami funduszu.

Union Investment

UniLokata

Rating Analiz Online

★★★★☆



Instrumenty pieniężne dla instytucji i Klientów indywidualnych

Ryzyko portfela: minimalne | ✓ niskie | umiarkowane | wysokie | bardzo wysokie

Współczynniki ryzyka

	12 m
Beta do WIG	–
Information ratio	12,10
Tracking error	0,09%
Odchylenie standardowe	0,10%
Duration*	0,26

10 największych pozycji**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA	ISIN: PLPZU0000037	5,48%
TAURON Polska Energia SA	ISIN: PLTAURN00037	5,37%
MBANK Bank Hipoteczny SA	ISIN: PLRHNHP00409	4,42%
ENERGA SA	ISIN: PLENERG00014	4,23%
PKO BANK POLSKI SA	ISIN: PLPKO0000099	3,94%
Bank Gospodarki Żywnościowej SA	ISIN: BGZPE0137	3,22%
mBank SA	ISIN: PLBRE0005185	3,17%
Santander Consumer Bank SA	ISIN: PLSNTND00067	3,16%
Bank Zachodni WBK SA	ISIN: PLBZ00000176	2,98%
ENEA SA	ISIN: PLENEA000088	2,83%

* Modified duration subfunduszu na dzień 30.04.2018 r.

** Dane na podstawie sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2017 r.

Czynniki znacząco wpływające na wartość inwestycji

Kredytowe | Dźwigni finansowej | Płynności | Decyzji zarządzającego | Wyceny

Szczegóły znajdziesz tutaj.

Słowniczek

Beta do WIG – współczynnik ten pokazuje zależność pomiędzy zmianami wartości jednostki funduszu a zmianami indeksu WIG. Wskaźnik beta wynoszący 1 oznacza, że zmiany wartości jednostki funduszu są takie same jak indeksu WIG. Beta o wartości mniejszej niż 1 oznacza, że wzrost (spadek) stopy odniesienia o 1% jest zazwyczaj powiązany ze wzrostem (spadkiem) wartości indeksu WIG o mniej niż 1%. Wartość beta większa niż 1 oznacza, że wzrost (spadek) indeksu WIG o 1% jest zazwyczaj powiązany ze wzrostem (spadkiem) wartości jednostki funduszu o więcej niż 1%.

Information ratio – współczynnik ten pokazuje, jak opłacalne jest ryzyko, jakie ponosi fundusz w stosunku do swojej stopy odniesienia. Im wyższy poziom wskaźnika information ratio, tym przy niższym nakładzie ryzyka w stosunku do stopy odniesienia został osiągnięty wynik funduszu. Fundusz, który osiąga information ratio powyżej 0,3, uważany jest za efektywnie zarządzany.

Tracking error – współczynnik ten pokazuje, jak ryzykowny jest dany fundusz w stosunku do swojej stopy odniesienia. Im wyższy wskaźnik, tym bardziej agresywnie zarządzany jest fundusz w stosunku do swojej stopy odniesienia. Wskaźnik stosuje się do porównywania ryzyka funduszy o podobnym profilu (np. funduszy akcyjnych).

Odchylenie standardowe – współczynnik ten pokazuje, jak ryzykowny jest dany fundusz. Im wyższy wskaźnik, tym bardziej zmienna jest cena jednostki funduszu. Wskaźnik stosuje się do porównywania ryzyka funduszy o podobnym profilu (np. funduszy akcyjnych).

Duration – współczynnik ten pokazuje, jak zmienia się wartość części dłużnej funduszu w reakcji na zmianę stóp procentowych. Im wyższe duration, tym wyższy wpływ zmian stóp procentowych na zmianę wartości jednostki funduszu, czyli tym wyższe ryzyko z nim związane.

UniLokata

Rating Analiz Online

★★★★☆



Instrumenty pieniężne dla instytucji i Klientów indywidualnych

Ryzyko portfela: minimalne | ✓ niskie | umiarkowane | wysokie | bardzo wysokie

Niniejszy materiał jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Union Investment TFI S.A.

Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości.

Prezentowane wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z lokowaniem w dany subfundusz oraz podatków. Wyniki mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i należne podatki.

Subfundusz UniEURIBOR jest denominowany w euro. Wpłaty tytułem nabycia oraz wypłaty z tytułu zbycia jednostek uczestnictwa subfunduszu dokonywane są w euro. W przypadku gdy zamiarem uczestnika jest realizowanie zysków z inwestycji w walucie innej niż euro, musi się on liczyć z faktem, iż ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian kursu walutowego.

Subfundusz UniDolar Pieniężny jest denominowany w dolarach amerykańskich. Wpłaty tytułem nabycia oraz wypłaty z tytułu zbycia jednostek uczestnictwa subfunduszu dokonywane są w dolarach amerykańskich. W przypadku gdy zamiarem uczestnika jest realizowanie zysków z inwestycji w walucie innej niż dolar amerykański, musi się on liczyć z faktem, iż ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian kursu walutowego.

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków.

Duża zmienność wartości aktywów netto: UniAkcje Małych i Średnich Spółek, UniAkcje Wzrostu, UniAkcje: Nowa Europa, UniKorona Akcje, UniKorona Zrównoważony, UniStabilny Wzrost, UniObligacje: Nowa Europa, UniAkcje: Turcja, UniAkcje Dywidendowy w UniFunduszeFIO oraz UniObligacje Aktywny, UniAkcje: Daleki Wschód, UniEURIBOR, UniAkcje Biopharma, UniAkcje Selektywny Globalny, SGB Zagraniczny w UniFunduszeSFIO.

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów UniKorona Pieniężny, UniKorona Obligacje, UniStabilny Wzrost, UniKorona Zrównoważony, UniAkcje: Daleki Wschód, UniAktywny Pieniężny, SGB Zagraniczny, SGB Dłużny, UniGotówkowy Aktywa Polskie w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a w przypadku UniDolar Pieniężny, UniObligacje: Nowa Europa, UniAkcje: Turcja, UniAkcje Dywidendowy oraz UniLokata także w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez: Australię, Austrię, Belgię, Bułgarię, Cypr, Czechy, Danię, Estonię, Finlandię, Francję, Grecję, Hiszpanię, Holandię, Irlandię, Islandię, Japonię, Kanadę, Koreę Południową, Litwę, Luksemburg, Łotwę, Maltę, Meksyk, Niemcy, Norwegię, Nową Zelandię, Polskę, Portugalię, Rumunię, Słowację, Słowenię, Stany Zjednoczone, Szwajcarię, Szwecję, Turcję, Węgry, Wielką Brytanię, Włochy oraz Europejski Bank Inwestycyjny i Bank Światowy (Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju).

Prospekty informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla klienta AFI, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie www.union-investment.pl.

Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95.

Masz pytania?

801 144 144
(+48) 22 449 03 33 (od poniedziałku do piątku, od 8.00 do 18.00)

tfi@union-investment.pl

Union Investment