

# UniAktywa Polskie

## Subfundusz krótkoterminowy dłużny



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

### Polityka inwestycyjna

UniAktywa Polskie to subfundusz, którego aktywa są lokowane w instrumenty rynku pieniężnego oraz w inne dłużne papiery wartościowe. Ich czas pozostający do wykupu nie przekracza jednego roku lub wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresów nie dłuższych niż rok, przy czym instrumenty kwalifikowalne jako lokaty funduszy rynku pieniężnego nie będą stanowić istotnego udziału. W ramach tych lokat subfundusz inwestuje głównie w obligacje emitowane przez Skarb Państwa i podmioty z udziałem Skarbu Państwa. Udział pozostałych instrumentów w wartości aktywów subfunduszu wynosi maksymalnie 30%.

### 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 oraz inwestycją o wysokiej płynności,
- mają co najmniej 3-miesięczny horyzont inwestycyjny,
- akceptują niskie ryzyko inwestycyjne.

### Charakterystyka subfunduszu

Typ subfunduszu	subfundusz krótkoterminowy dłużny
Data dostosowania struktury portfela	30.06.2017 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	1%
Aktualnie pobierana opłata za zarządzanie	0%
Zarządzający	Marek Warmuz
Wartość aktywów netto	5,17 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	1 040,37 PLN
Numer rachunku bankowego	PL 02 1880 0009 0000 0013 0111 2000
Opłata od wyniku	20% wyniku netto ponad stopę referencyjną*

\* Stopa referencyjna: 0%

### Zalecany min. horyzont inwestycyjny:



Marek Warmuz –  
zarządzający  
subfunduszem



UniAktywa Polskie inwestuje w najlepsze polskie obligacje skarbowe oraz papiery dłużne firm, w których udziały ma Skarb Państwa. Fundusz pobiera wyłącznie wynagrodzenie zmienne, które zależy od dobrego wyniku inwestycyjnego. Brak stałych opłat za zarządzanie czyni go jednym z najbardziej unikalnych rozwiązań na rynku.

# UniAktywa Polskie

## Subfundusz krótkoterminowy dłużny



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

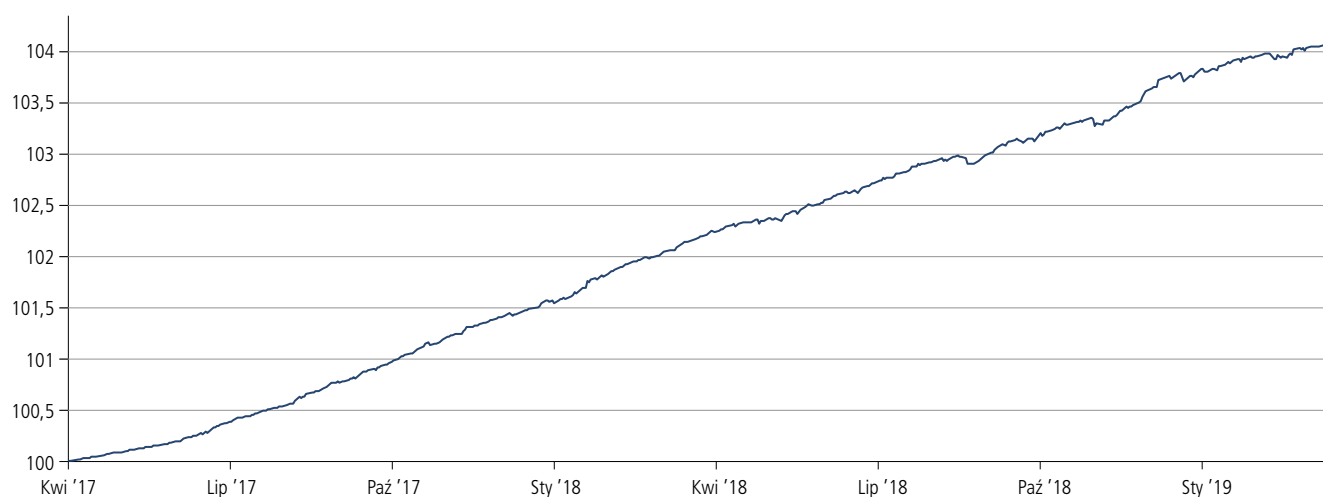
### Wyniki inwestycyjne subfunduszu\*

	1 m	3 m	6 m	1 rok	2 lata	5 lat	10 lat
UniAktywa Polskie (%)	0,13	0,33	0,91	1,87	–	–	–

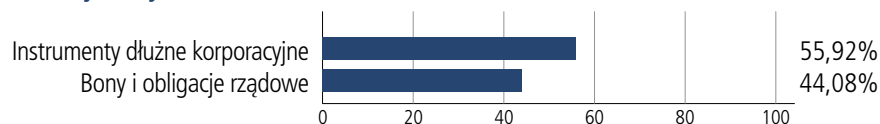
\* Stopy zwrotu subfunduszu obliczane są na podstawie ostatnich dni roboczych miesiąca.

### Zmiana wartości jednostki

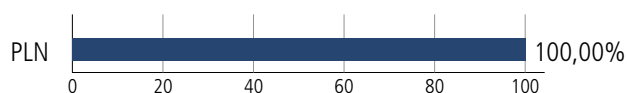
— UniAktywa Polskie



### Alokacja aktywów



### Struktura walutowa



# UniAktywa Polskie

## Subfundusz krótkoterminowy dłużny



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

### Czynniki znacząco wpływające na wartość inwestycji



Kredytowe



Dźwigni finansowej



Związane z koncentracją aktywów lub rynków



Decyzji zarządzającego



Kontrahenta

Szczegóły znajdziesz tutaj.

### 10 największych pozycji\*

PKO Bank Hipoteczny SA	ISIN: PLPKOHP00025	9,86%
OK0720	ISIN: PL0000110375	7,58%
PS0422	ISIN: PL0000109492	7,49%
WZ0126	ISIN: PL0000108817	7,37%
Bank Gospodarstwa Krajowego	ISIN: PL0000500211	6,88%
WZ0121	ISIN: PL0000106068	5,96%
ENEA SA	ISIN: PLENEA000088	5,96%
TAURON Polska	ISIN: PLTAURN00037	5,92%
PS0719	ISIN: PL0000108148	5,15%
WZ0524	ISIN: PL0000110615	4,88%

\* Dane na podstawie sprawozdania finansowego na dzień 30.06.2018 r.

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 UniEuro 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 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 UniFundusze<sup>FO</sup> oraz UniObligacje Aktywne, UniAkcje: Daleki Wschód, UniEuro, UniAkcje Biopharma, UniAkcje Selektywny Globalny, SGB Zagraniczny w UniFundusze<sup>SPFO</sup>.**

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów UniKorona Dochodowy, UniKorona Obligacje, UniStabilny Wzrost, UniKorona Zrównoważony, UniAkcje: Daleki Wschód, UniAktywne Dochodowy, SGB Zagraniczny, SGB Dłużny, UniAktywa Polskie w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a w przypadku UniDolar, UniObligacje: Nowa Europa, UniAkcje: Turcja, UniAkcje Dywidendowy oraz UniOszczędnościowy 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, Malte, 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](http://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-4073-1195.

## Masz pytania?



801 144 144

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



tfi@union-investment.pl