

Karta subfunduszu UNIQA Stabilnego Wzrostu

UNIQA 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 mieszany charakteryzujący się zmiennym udziałem części akcyjnej (instrumenty finansowe o charakterze udziałowym mogą stanowić od 10 do 50% aktywów) i dłużnej (instrumenty finansowe o charakterze dłużnym mogą stanowić od 10 do 90% aktywów). Inwestycji w te aktywa subfundusz dokonuje w większości bezpośrednio.

Subfundusz może inwestować całość aktywów w lokaty denominowane w walucie obcej, dążąc przy tym do zabezpieczenia 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:** mieszany, zarządzany aktywnie
- **Dzień pierwszej wyceny:** 5 lipca 2010 roku
Subfundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych 1 lipca 2010 roku.
- **Aktywa netto:** 102 954 160,38 PLN
- **Bilans sprzedaży:** 372 645,38 PLN
- **Wartość jednostki uczestnictwa:** 147,71 PLN
- **Minimalna wpłata:** 100 PLN
- **Opłata manipulacyjna dla jednostek kategorii A:** maksymalnie 3,5%
- **Aktualnie pobierana stała opłata za zarządzanie od 1 stycznia 2022 roku:** 1,9%
- **Opłata za wyniki od 12 kwietnia 2022 roku:** do 20% rocznej stopy zwrotu ponad ustaloną za ten sam okres wartość właściwego dla subfunduszu wskaźnika referencyjnego.
Przy naliczaniu opłaty za wyniki stosuje się następujące wskaźniki referencyjne: 40% Bloomberg Europe 600 Net Return Index (EURP600N Index) + 60% (TBSP Index + 10 bps). Pełny opis zasad naliczania i pobierania opłaty za wyniki zawarty jest w prospekcie informacyjnym. Opłata za wyniki pobierana jest pod warunkiem, że stopa zwrotu subfunduszu jest wyższa od stopy zwrotu wskaźnika referencyjnego w danym roku kalendarzowym oraz pod warunkiem odrobienia ewentualnego słabego wyniku z wszystkich lat kalendarzowych należących do bieżącego okresu odniesienia (wynoszącego docelowo 5 lat). Opłata za wyniki może być pobierana również w przypadku ujemnej stopy zwrotu osiągniętej przez subfundusz w okresie odniesienia lub w danym roku kalendarzowym, o ile stopa zwrotu subfunduszu jest wyższa od stopy zwrotu wskaźnika referencyjnego.
- **Benchmark od 1 kwietnia 2016 roku:** brak.
Do 31.03.2016 r. punktem odniesienia służącym ocenie efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu była zmiana indeksu składającego się w 33% z indeksu WIG oraz w 67%

z indeksu Treasury BondSpot Poland (TBSP.Index) pomniejszona o bieżącą stawkę wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie subfunduszem. Subfundusz dokonał jeszcze dwukrotnie zmiany wzorca – 1.01.2013 r. oraz 1.04.2015 r. Pełny opis zmian zawarty jest w prospekcie informacyjnym oraz KID.

Profil inwestora

Subfundusz kierowany jest do inwestorów, którzy poszukują inwestycji o potencjale wzrostu wartości zainwestowanego kapitału na poziomie wyższym niż oprocentowanie lokat bankowych, mają ograniczoną skłonność do akceptacji ryzyka inwestycyjnego związanego w szczególności z możliwością wahań cen kursów na rynkach giełdowych, akceptują poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestowaniem w fundusze działające na rynkach akcji, poszukują inwestycji o relatywnie wysokiej płynności, planują inwestycję na okres co najmniej 3 lat.

Ryzyko

Poziom ryzyka: 3 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 Stabilnego Wzrostu wskaźnik SRI wynosi 3, czyli prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy oceniane jest jako średnio małe. 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	7,3%	6,9%	7,5%
Wskaźnik Sharpa	0,54	0,89	0,49

Wyniki inwestycyjne (dane na 31 lipca 2025 roku)

Okresowe stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

Okres	Stopa zwrotu
1 miesiąc	1,33%
3 miesiące	2,56%
6 miesięcy	7,31%
Od początku roku	11,14%
12 miesięcy	8,90%
24 miesiące	21,08%
36 miesięcy	39,10%
60 miesięcy	48,21%
120 miesięcy	23,87%

Roczne stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

Rok	Stopa zwrotu	Benchmark
2024	3,95%	brak danych
2023	19,03%	brak danych
2022	-4,23%	brak danych
2021	5,42%	brak danych
2020	-2,38%	brak danych
2019	-3,35%	brak danych
2018	-8,04%	brak danych
2017	6,27%	brak danych
2016	1,36%	brak danych
2015	-5,87%	-4,34%

Aktualne wyniki inwestycyjne



Aktualne wyniki inwestycyjne subfunduszu znajdziesz na stronie internetowej UNIQA pod adresem <https://www.uniqa.pl/informacje-tfi/wycena-tfi/uniqa-stabilnego-wzrostu-4/>

Klasy aktywów (dane na 31 lipca 2025 roku)

Aktywa	Udział
Akcje	34,5%
Dłużne skarbowe	27,5%
Obligacje korporacyjne	20,7%
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych akcyjne	10,7%
Gotówka i inne	6,6%

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

Sektor	Udział
Finanse	30,6%
Towary luksusowe	22,1%
Przemysł	12,2%
Ochrona zdrowia	7,2%
IT	7,0%
Towary konsumpcyjne	6,5%
Energia	5,6%
Nieruchomości	5,0%
Telekomunikacja	2,1%
Materiały	1,5%
Sektor użyteczności publicznej	0,2%

Alokacja walutowa (dane na 31 lipca 2025 roku)

Waluta	Udział
PLN	86,4%
EUR	9,9%
GBP	3,6%

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

Nazwa	Udział
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	34,07%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	5,31%
ISHARES STOXX EUROPE 600	4,02%
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	3,61%
XTRACKERS STOXX EUROPE 600 UCITS ETF	3,39%
AMUNDI STOXX EUROPE 600 UCITS ETF	3,37%

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 beczie 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. (30 grudnia 2024 r. zaktualizowano skrócony opis polityki inwestycyjnej, 1 stycznia 2025 r. zaktualizowano wskaźniki referencyjne, 15 stycznia 2025 r. zaktualizowano profil inwestora).

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 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 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 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 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://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

Numer rachunku nabyć

(PLN) 69 1140 1010 0000 2520 6300 5002