Karta subfunduszu
UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy

UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Data publikacji: 13 listopada 2026 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% swoich aktywów netto w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe oraz listy zastawne, przy czym udział obligacji korporacyjnych i listów zastawnych nie przekracza 50% aktywów.

Subfundusz może inwestować do 30% aktywów w lokaty denominowane w walucie obcej, dążąc przy tym do zabezpieczenia ryzyka walutowego.

Poziom zmodyfikowanej duration w przypadku subfunduszu może być zmienny, niższy niż 3.

Subfundusz jest aktywnie zarządzany w odniesieniu do 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 30 października 2026 roku)

- **Typ subfunduszu:** dłużny, zarządzany aktywnie
- **Dzień pierwszej wyceny:** 5 lipca 2010 roku
  Subfundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych 1 lipca 2010 roku.
- **Aktywa netto:** 333 375 162,21 PLN
- **Bilans sprzedaży:** -788 775,73 PLN
- **Wartość jednostki uczestnictwa:** 160,91 PLN
- **Minimalna wpłata:** 100 PLN
- **Opłata manipulacyjna dla jednostek kategorii A:** 1%
- **Aktualnie pobierana stała opłata za zarządzanie od 1 stycznia 2022 roku:** 0,8%
- **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: 100% WIBOR 6M + 20 punktów bazowych. 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 12 kwietnia 2022 roku:** 100% WIBOR 6M + 20 punktów bazowych.
  Do 11.04.2022 punktem odniesienia służącym ocenie inwestycji był WIBID 3M pomniejszony o bieżącą stawkę wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie. Subfundusz jeszcze jednokrotnie zmieniał benchmark w dniu 31.03.2015 r. Pełny opis zmian zawarty jest w prospekcie informacyjnym oraz KID.

- **Zmodyfikowana duracja:** 1,05

Do 14.01.2019 roku subfundusz działał pod nazwą AXA Lokacyjny.

Do 30.12.2024 roku subfundusz działał pod nazwą UNIQA Ostrożnego Inwestowania.

Profil inwestora

Subfundusz kierowany jest do inwestorów, którzy nie akceptują ryzyka związanego z wahaniem cen kursów giełdowych i oczekują od swej inwestycji relatywnie wyższej stabilności niż w przypadku lokat w akcje i inne instrumenty finansowe o podobnym ryzyku, poszukują inwestycji o potencjale wzrostu wartości zainwestowanego kapitału na poziomie wyższym niż oprocentowanie lokat bankowych, zarządzają środkami pieniężnymi aktywnie, traktując ten rodzaj subfunduszu jako rozwiązanie przejściowe dla inwestycji w czasie dekoniunktury na rynkach akcji i obligacji, poszukują inwestycji o relatywnie wysokiej płynności, są zainteresowani inwestycją jednoroczną.

Ryzyko

Poziom ryzyka: 2 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 Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy wskaźnik SRI wynosi 2, czyli prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy oceniane jest jako 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 30 października 2026 roku)

Miara ryzyka	1 rok	3 lata	5 lat
Odchylenie standardowe	1,0%	0,7%	1,1%
Wskaźnik Sharpa	2,59	1,84	0,29
Tracking error	1,0%	0,7%	1,1%
Information ratio	-0,65	-0,20	-0,79
Beta	0,35	0,60	0,54
Alfa	2,0%	2,0%	1,6%

Wyniki inwestycyjne (dane na 30 października 2026 roku)

Okresowe stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

Okres	Stopa zwrotu	Benchmark
1 miesiąc	0,42%	0,34%
3 miesiące	0,59%	1,02%
6 miesięcy	1,81%	2,07%
Od początku roku	2,64%	3,45%
12 miesięcy	3,46%	4,17%
24 miesiące	9,69%	10,00%
36 miesięcy	16,15%	16,87%
60 miesięcy	26,29%	31,68%
120 miesięcy	33,76%	33,34%

Roczne stopy zwrotu dla jednostki kategorii A:

Rok	Stopa zwrotu	Benchmark
2025	5,98%	5,29%
2024	5,51%	6,27%
2023	8,69%	6,92%
2022	2,56%	2,81%
2021	-2,90%	-0,46%
2020	1,59%	-0,38%
2019	1,36%	0,71%
2018	1,94%	0,69%
2017	2,44%	0,72%
2016	1,57%	0,70%

Aktualne wyniki inwestycyjne

Aktualne wyniki inwestycyjne subfunduszu znajdziesz na stronie internetowej UNIQA pod adresem https://www.uniqa.pl/informacje-tfi/wycena-tfi/uniqa-ostroznego-inwestowania-6/

Klasy aktywów (dane na 30 października 2026 roku)

Aktywa	Udział
Dłużne skarbowe	80,1%
Obligacje korporacyjne	19,4%
Gotówka i inne	0,6%

Alokacja walutowa (dane na 30 października 2026 roku)

Waluta	Udział
PLN	96,9%
EUR	2,9%
USD	0,2%

Największe pozycje w portfelu (dane na 30 października 2026 roku)

Nazwa	Udział
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	105,94%
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	3,09%
BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	2,43%
ORLEN S.A.	2,08%
KGHM POLSKA MIEDŹ S.A.	1,88%
EUROPEJSKI FUNDUSZ LEASINGOWY S.A.	1,64%

Lider portfela: Paweł Mizerski

Dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami, wiceprezes zarządu UNIQA TFI.

Paweł Mizerski pracuje w UNIQA TFI od 2006 roku i od tego czasu związany jest też z rynkiem kapitałowym. Obecnie odpowiada za wyniki wszystkich funduszy inwestycyjnych UNIQA TFI. Ma licencję doradcy inwestycyjnego nr 305. Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, kierunku finanse i bankowość. Jest laureatem wielu konkursów i plebiscytów, w tym dla najlepszego ekonomisty w Polsce organizowanego przez „Rzeczpospolitą" i „Parkiet".

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 30 października 2026 r. (18 lipca 2025 r. zaktualizowano skrócony opis polityki inwestycyjnej, 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) 33 1140 1010 0000 2520 6300 7008

9261126