UFK UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania



Polityka inwestycyjna

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania powstaje na podstawie wyselekcjonowanych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez czołowe towarzystwa funduszy inwestycyjnych na polskim rynku. Modelowy skład portfela jest codziennie modyfikowany, by zarządzający aktywnie reagowali na sytuację rynkową i mogli kontrolować zmienność dziennych stóp zwrotu UFK UNIQA Portfela Bezpiecznego Inwestowania. Aktualizacja modelowego składu portfela odbywa się w cyklu kwartalnym lub częściej – po istotnej zmianie warunków na rynku kapitałowym.

Portfelem zarządza Union Investment TFI, które od 20 lat pomnaża w Polsce pieniądze osób fizycznych, firm i instytucji. Profesjonalizm zarządzających potwierdzają liczne wyróżnienia i nagrody. W 2015 r. po raz kolejny towarzystwo zostało uhonorowane przez „Gazetę Giełdy Parkiet" statuetką Byka i Niedźwiedzia dla najlepszego TFI w Polsce. W 2014 r. po raz drugi z rzędu otrzymało przyznawaną przez Analizy Online statuetkę Alfa – za efektywność, powtarzalne wyniki i bogatą ofertę. Firma od 12 lat zajmuje miejsce na podium prestiżowego rankingu TFI organizowanego przez „Rzeczpospolitą", a jej fundusze zajmują wysokie miejsca w ratingu Analiz Online.

Profil inwestora

UFK UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania przeznaczony jest dla inwestorów akceptujących częściowe spadki wartości strategii i zainteresowanych produktami, które w razie potrzeby można szybko sprzedać po cenie rynkowej, nie ponosząc przy tym znaczących strat w kapitale. Ich celem inwestycyjnym jest w pierwszej kolejności wypracowanie stałych dochodów, a w dalszej kolejności wzrost wartości kapitału.

Charakterystyka portfela

Typ portfela	portfel zbudowany głównie w oparciu o fundusze inwestujące w instrumenty dłużne, ale dopuszcza się również inwestycje na rynku akcji
UFK UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania utworzony	4 października 2007 r.
Firma zarządzająca	Union Investment TFI S.A.
Opłata za zarządzanie portfelem*	1,8% rocznie*
Łączna wartość jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez jedno TFI	maks. 30% WANP**
Zalecany min. horyzont inwestycyjny:	**min. 3 lata**

* Opłata za zarządzanie portfelem jest naliczana dziennie i pobierana miesięcznie w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego poprzez umorzenie odpowiedniej ilości jednostek uczestnictwa. Każde TFI, którego fundusz inwestycyjny wchodzi w skład strategii, pobiera opłatę za zarządzanie tym funduszem zgodnie z prospektem informacyjnym.

** WANP – Wartość Aktywów Netto Portfela.

Komentarz zarządzającego



Maciej Kik – zarządzający UFK UNIQA Portfelem Bezpiecznego Inwestowania

UFK UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania to unikalne rozwiązanie na rynku. Polega ono na odejściu od klasycznego inwestowania w konkretne klasy aktywów. Zamiast tego koncentrujemy się na wyselekcjonowanych funduszach inwestycyjnych najlepszych TFI na rynku. Rozbudowany system kontroli ryzyka oraz szeroki limit inwestycyjny pozwalają aktywnie reagować na zmieniającą się sytuację rynkową, zmniejszając znacząco udział ryzykownych aktywów, aby skutecznie chronić kapitał Klientów.

UNIQA

20 LAT ZYSKOWNYCH DECYZJI

Union Investment

UFK UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania



Wyniki inwestycyjne portfela

	1 m	3 m	6 m	1 rok	2 lata	5 lat	10 lat	Od dostosowania struktury portfela*
UFK UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania (%)	-1,19	-2,53	-4,78	-3,23	-0,50	9,30	–	15,52

* Data dostosowania struktury portfela inwestycyjnego 10.12.2007 r.

Zmiana stopy zwrotu portfela

UFK UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania



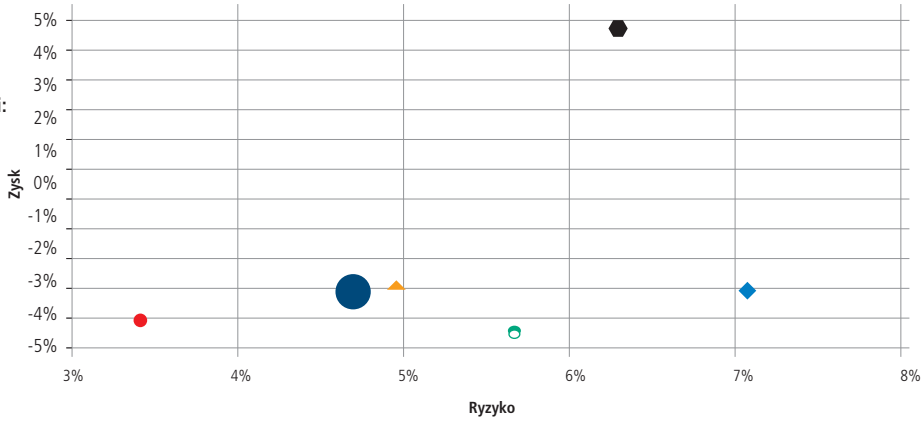
Mapa zysku/ryzyka – wyniki urocznione

UFK UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania

5 uniwersalnych funduszy z najlepszymi wynikami:

- Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu (Arka BZ WBK FIO)
- Legg Mason Senior FIO
- UniStabilny Wzrost (UniFundusze FIO)
- Skarbiec III Filar (SKARBIEC FIO)
- Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO

Każdą inwestycję należy rozpatrywać z perspektywy zarówno potencjalnego zysku, jak i ryzyka danej inwestycji. UFK UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania ogranicza ryzyko inwestycji, co w dłuższym terminie skutkuje stabilnością osiąganych wyników.



UFK UNIQA Portfel Bezpiecznego Inwestowania



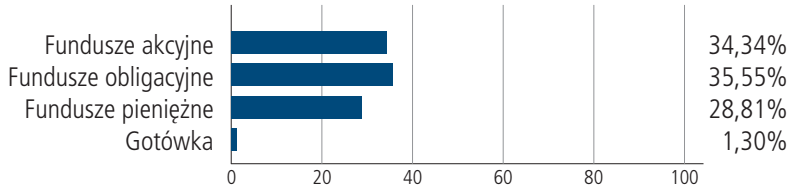
Struktura walutowa

Struktura walutowa: 100% PLN

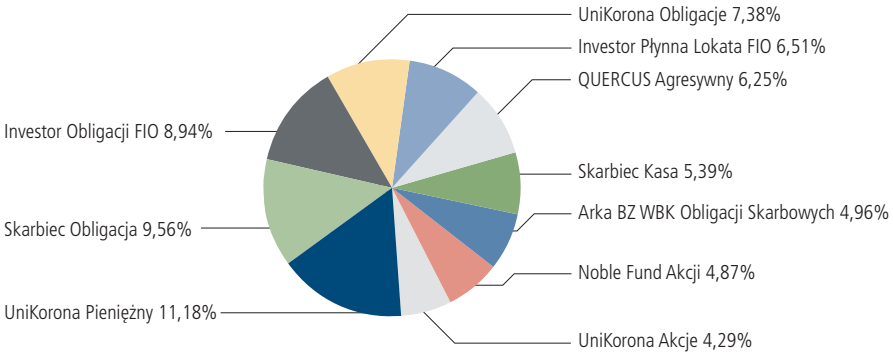
Benchmark

Brak

Alokacja aktywów



Alokacja aktywów



Powyższe informacje zostały umieszczone w celu reklamy i promocji usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub więcej instrumentów finansowych, świadczonej przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Informacje te nie stanowią oferty zawarcia Umowy o zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub więcej instrumentów finansowych, przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Z każdą strategią inwestycyjną związane są określone czynniki ryzyka, wskazane w Umowie o zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub więcej instrumentów finansowych, przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz w Prospekcie informacyjnym świadczenia usług zarządzania portfelem instrumentów finansowych przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. uzyskało zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 29 października 2004 r., nr decyzji DFI/W/4030-7-6-4503/04, na rozszerzenie przedmiotu działalności o zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie (obecnie: działalność polegająca na zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi jeden lub więcej instrumentów finansowych).