

Kluczowe informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczanie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru

i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

UniAktywny Pieniężny

UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Numer RFI: 484

Subfundusz UniAktywny Pieniężny zarządzany jest przez Union Investment TFI S.A., należąca do grupy Union Asset Management Holding AG

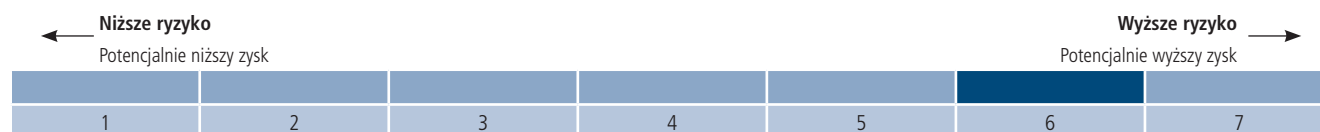
Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz jest subfunduszem typu akcyjnego, w którym środki pieniężne uczestników będą lokowane przede wszystkim w akcje spółek wypłacających dywidendę z siedzibą w jednym z państw Europy Środkowo-Wschodniej. Udział akcji emitentów z Europy Środkowo-Wschodniej w aktywach funduszu oraz kwitów depozytowych wystawionych w związku z takimi akcjami i prawa do akcji takich spółek nie będzie niższy niż 60% aktywów subfunduszu.
- Subfundusz inwestuje na rynku polskim i rynkach zagranicznych zarówno w lokaty denominowane w walucie polskiej, jak i w lokaty denominowane w walutach. Ze względu na przyjętą politykę inwestycyjną zaangażowanie subfunduszu w dane

kategorie lokat i ich procentowy udział w aktywach subfunduszu mogą być zmienne w czasie, co zależy od indywidualnych decyzji zarządzającego subfunduszem i od przyjętej strategii inwestycyjnej subfunduszu.

- Subfundusz dąży do osiągnięcia zysku wyższego od stopy odniesienia.
- Zmienne ryzyko inwestycyjne subfunduszu może mieć wpływ na wahania jednostki uczestnictwa subfunduszu.
- Lokaty subfunduszu w akcje i inne papiery wartościowe są dokonywane przede wszystkim na podstawie analizy fundamentalnej, w szczególności w przypadku papierów o charakterze udziałowym podstawowym kryterium jest analiza spółek pod względem częstotliwości (regularności) i wysokości wypłacanych dywidend, przyjętej przez daną spółkę polityki dywidendowej oraz płynności inwestycji.
- Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą – z zastrzeżeniem zawieszenia umorzeń w wyniku nadzwyczajnych okoliczności – w każdym dniu wyceny złożyć żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa.
- Poziom referencyjny (benchmark subfunduszu): WIBID 1M.
- Zyski z inwestycji subfunduszu, takie jak dywidendy, są ponownie inwestowane.
- Zalecenie: niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać środki w ciągu 5 lat.

Profil ryzyka i zysku



Syntetyczny wskaźnik ryzyka stanowi miarę zmiany ceny jednostki uczestnictwa na podstawie danych historycznych. Syntetyczny wskaźnik ryzyka może przybierać wartości od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny).

Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu.

Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna oraz że przypisanie subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Nadany powyżej wskaźnik ryzyka wynika z inwestycji subfunduszu w akcje denominowane w walutach obcych, co powoduje wysoką zmienność wycen subfunduszu w PLN.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

• Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest związane z brakiem możliwości efektywnego przeprowadzenia transakcji mającej za przedmiot instrument finansowy bez istotnego wpływu na cenę jej realizacji.

• Ryzyko kontrahenta

W przypadku transakcji zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może w rezultacie spowodować wahania (w tym spadek) wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu.

• Ryzyko kontrahenta

W przypadku transakcji zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może w rezultacie spowodować wahania (w tym spadek) wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu.

• Ryzyko operacyjne lub ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych systemów kontrolnych, ludzi i systemów informatycznych lub też ze zdarzeń zewnętrznych. Aktywa subfunduszu przechowywane są u Depozytariusza i w bankach. Nienależyta kontrola nad aktywami może doprowadzić do wahania ceny jednostki uczestnictwa subfunduszu.

• Ryzyko walutowe

Ryzyko związane z inwestowaniem w instrumenty, których ceny jednostek są denominowane w innej walucie niż waluta subfunduszu. Zmiany kursów walut mogą powodować straty.

• Ryzyko technik finansowych, o których mowa w art. 50 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2009/65/WE, takich jak kontrakty dotyczące instrumentów pochodnych mających wpływ na profil ryzyka subfunduszu

Ryzyka związane z zawieraniem przez fundusz na rachunek subfunduszu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, mogą wpływać na wahania (w tym spadki) wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu.

• Inne istotne ryzyka

Polityka inwestycyjna subfunduszu zakłada inwestowanie co najmniej 60% wartości aktywów subfunduszu w akcje spółek wypłacających dywidendę oraz kwity depozytowe wystawione w związku z takimi akcjami i prawa do akcji takich spółek. Oznacza to, że w przypadku dekonunktury na rynkach akcji w skład portfela inwestycyjnego subfunduszu mogą wchodzić instrumenty o wysokim ryzyku inwestycyjnym, co może prowadzić do wahań i spadków wartości jednostki uczestnictwa subfunduszu.

Kluczowe informacje dla Inwestorów

UniAktywny Pieniężny

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Oplata za nabycie jednostek uczestnictwa	5%
Oplata za odkupienie jednostek uczestnictwa	5%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem/przed wypłaceniem zysków z inwestycji.	
Oplaty pobierane z funduszu w ciągu roku	
Oplaty bieżące	4%
Oplaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Oplata za wyniki (%)	0%

- Oplaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu.
- Oplaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
- Wszystkie opłaty podawane są w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach Inwestor może płacić niższą opłatę. Informacje dotyczące bieżącej wysokości opłat można uzyskać w placówkach dystrybutorów oraz w Punkcie Obsługi Klienta TFI.
- Podana kwota opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Ponieważ subfundusz prowadzi działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego, brak jest dostatecznych danych pozwalających na zaprezentowanie rzetelnych wskazań dotyczących opłat bieżących. Roczne sprawozdanie finansowe UniAktywny Pieniężny za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym UniFundusze^{SFO} w pkt. 105. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej www.union-investment.pl.
- W przypadku tego subfunduszu oplata za wyniki nie jest pobierana.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ponieważ subfundusz prowadzi działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego, brak jest dostatecznych danych pozwalających na zaprezentowanie rzetelnych wskazań dotyczących historycznych wyników subfunduszu UniAktywny Pieniężny.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat i zasad wyceny znajdują się odpowiednio w punktach nr 105 i 104 prospektu informacyjnego UniFundusze^{SFO}. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej www.union-investment.pl.

Informacje praktyczne

Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują subfundusz wydzielony w ramach UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego funduszu UniFundusze^{SFO}.

Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu.

Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w punkcie 6.5. prospektu informacyjnego oraz w placówkach dystrybutorów.

Subfundusz UniAktywny Pieniężny został utworzony w ramach UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami, utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.

Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową Inwestora. Informacje na temat aktualnej wartości aktywów na jednostkę uczestnictwa znajdują się na stronie www.union-investment.pl.

Bank Depozytariusz: Deutsche Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26, prowadzący rejestr aktywów funduszu i subrejstry aktywów wszystkich subfunduszy.

Szczegółowe informacje dotyczące subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny, Kluczowe informacje dla Inwestorów, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach, a także sprawozdania finansowe dostępne są w języku polskim, bezpłatnie, na stronie www.union-investment.pl.

Spółka Union Investment TFI S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego UniFundusze^{SFO}.