

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.

UniAkcje Dywidendowy

UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Numer RFI: 305

Subfundusz UniAkcje Dywidendowy zarządzany jest przez Union Investment TFI S.A., należącą do grupy Union Asset Management Holding AG

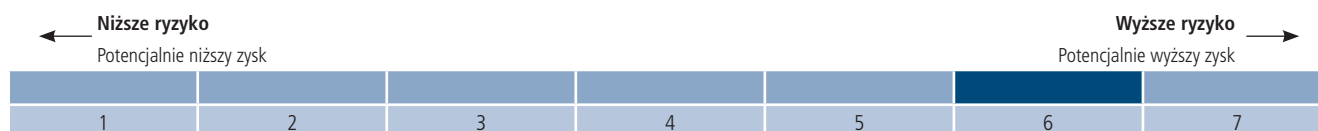
Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym subfunduszu jest długoterminowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz, lokując aktywa subfunduszu, inwestuje środki 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 prawami do akcji takich spółek nie będzie niższy niż 60% aktywów 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 polityki dywidendowej przez daną spółkę oraz płynności inwestycji.

- Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą – z zastrzeżeniem zawieszenia umorzeń w wyniku nadzwyczajnych okoliczności – w każdym dniu wyceny złożyć żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa.
- Zyski z inwestycji subfunduszu, takie jak dywidendy, są ponownie inwestowane.
- Zalecenie: niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat.
- Subfundusz może także w swoich działaniach inwestycyjnych stosować instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak i w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym.

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 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 wahań ceny jednostki uczestnictwa subfunduszu.

• 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.

Kluczowe informacje dla Inwestorów

UniAkcje Dywidendowy

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	4,25%
Oplaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Oplata za wyniki (%)	brak

- 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.
- Oplaty za nabycie i umorzenie jednostek uczestnictwa 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.
- Wartość liczbową określającą wysokość opłat bieżących opiera się na wydatkach z roku 2015, w związku z czym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.
- Szczegółowe zasady dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym UniFundusze^{FIO} w pkt. 110. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej www.union-investment.pl.
- W przypadku tego subfunduszu brak opłaty za wyniki.

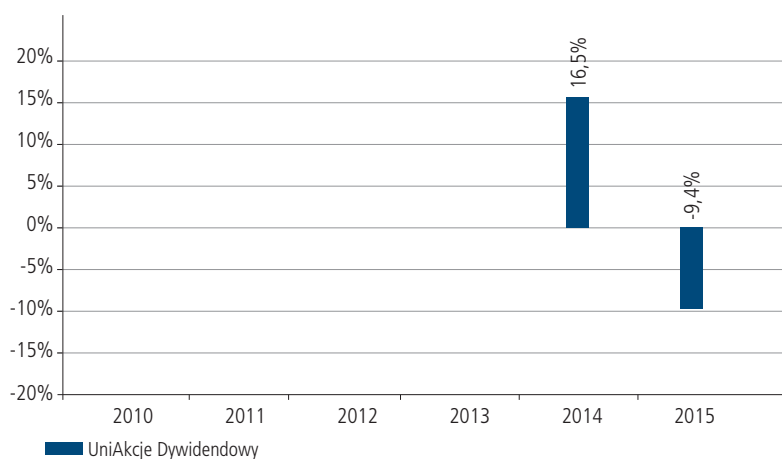
Wyniki osiągnięte w przeszłości

Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości.

Data utworzenia subfunduszu: 30 kwietnia 2013 r.
Waluta, w której dokonywana jest wycena jednostki uczestnictwa: PLN.

Wyniki historyczne obliczone zostały na podstawie zmiany wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa w odpowiednich okresach. Wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa obliczana jest w każdym dniu wyceny zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223, z późniejszymi zmianami) oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych (Dz.U. z 2007 r. nr 249, poz. 1859). Wyniki przedstawiane są po odliczeniu kosztów, które zgodnie ze Statutem są pokrywane przez subfundusz. Kalkulacja nie obejmuje kosztów opłat za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa. Szczegółowe informacje dotyczące opłat i zasad wyceny znajdują się

1-letnie stopy zwrotu subfunduszu



odpowiednio w punktach nr 115 i 11 prospektu informacyjnego UniFundusze^{FIO} oraz w sprawozdaniach półrocznych i rocznych. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania są dostępne na stronie internetowej www.union-investment.pl.

Informacje praktyczne

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

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 UniAkcje Dywidendowy został utworzony w ramach UniFundusze 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 Spółka Akcyjna 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, 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^{FIO}.