

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.

UniKorona Obligacje – jednostka uczestnictwa kategorii D

UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Numer RFI: 305

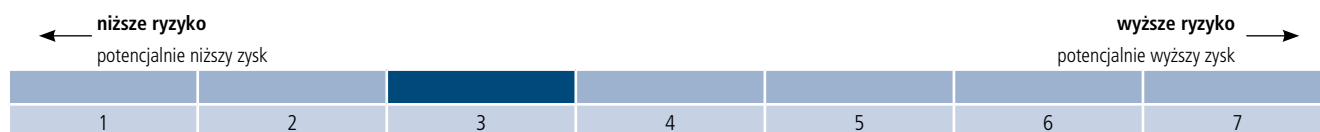
Subfundusz UniKorona Obligacje zarządzany jest przez Union Investment TFI S.A., należąca do grupy Union Asset Management Holding AG

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem subfunduszu jest długoterminowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku dokonywania lokat subfunduszu w publiczne i korporacyjne obligacje oraz inne dłużne papiery wartościowe. Udział pozostałych kategorii lokat w aktywach subfunduszu musi być niższy niż 30% wartości aktywów. Lokaty są dokonywane przede wszystkim na podstawie bieżącej oceny i prognoz rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta papierów wartościowych oraz ich wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych.

- 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):
 - od początku działalności do 31 grudnia 2005 r. Merrill Lynch Polish Government Bond Index (w zł);
 - od 1 stycznia 2006 r. do 31 grudnia 2016 r. Bloomberg EFFAS Bond Indices POLAND TRACKER 1–5 lat (w zł);
 - od 1 stycznia 2017 r. Bloomberg BPOL15.
- Zyski z inwestycji subfunduszu takie jak dywidendy są ponownie inwestowane.
- Zalecenie: subfundusz ten może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 2 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 zmienności 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.

Omówiony powyżej wskaźnik ryzyka wynika z inwestycji funduszu głównie w instrumenty dłużne i w związku z tym faktem historyczna zmienność ceny jednostki subfunduszu pozostawała na niskim poziomie.

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

- Ryzyko kredytowe w przypadku wysokiego poziomu inwestycji w dłużne papiery wartościowe**
Ryzyko kredytowe związane jest z kondycją finansową emitentów dłużnych papierów wartościowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego subfunduszu. Ryzyko jest związane z czasową lub trwałą utratą zdolności emitentów do terminowej realizacji zobowiązań związanych z emitowanymi papierami wartościowymi.

- 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

UniKorona Obligacje – jednostka uczestnictwa kategorii D

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed po dokonaniem inwestycji lub po nim	
opłata za nabycie jednostek uczestnictwa	0%
opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa	0%
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	
opłaty bieżące	1%
Oplaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
opłata 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.

- Oplaty za nabycie i umorzenie jednostek uczestnictwa podawane są w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach Inwestor może wnieść 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 jednostki uczestnictwa kategorii D subfunduszu UniKorona Obligacje zbywane są od 22.05.2017 r., brak jest dostatecznych danych pozwalających na zaprezentowanie rzetelnych wskazań dotyczących opłat bieżących. Roczne sprawozdanie finansowe subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym UniFundusze^{FIO} w pkt. 20. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej www.union-investment.pl.
- Union Investment TFI może pobierać wynagrodzenie zmienne za zarządzanie, jeżeli uzyskana stopa zwrotu Subfunduszu w okresie rozliczeniowym będzie dodatnia oraz jednocześnie wyższa niż stopa odniesienia. Maksymalna stawka wynagrodzenia zmiennego przewidziana w statucie wynosi 25% nadwyżki ponad stopę odniesienia. Okresem rozliczeniowym dla wynagrodzenia zmiennego jest rok kalendarzowy.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ponieważ jednostki uczestnictwa kategorii D subfunduszu UniKorona Obligacje zbywane są od 22.05.2017 r., brak jest dostatecznych danych, pozwalających na zaprezentowanie rzetelnych wskazań, dotyczących historycznych wyników

jednostki uczestnictwa kategorii D. Szczegółowe informacje dotyczące opłat i zasad wyceny znajdują się odpowiednio w punktach nr 20 i 11 prospektu informacyjnego UniFundusze^{FIO}. Prospekt informacyjny jest dostępny 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 UniKorona Obligacje 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.

Polityka wynagrodzeń Union Investment TFI jest udostępniana na stronie internetowej 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}.