

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.

UniLokata

UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty
Kod ISIN PLUITFI00282
Subfundusz UniLokata zarządzany jest przez
Union Investment TFI S.A., należąca do grupy
Union Asset Management Holding AG

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym subfunduszu jest ochrona realnej wartości jego aktywów. UniLokata to subfundusz pieniężny, który inwestuje w instrumenty dłużne o małej wrażliwości ceny na zmienność stóp procentowych: krótkoterminowe papiery skarbowe oraz bezpieczne dłużne instrumenty korporacyjne o zmiennym kuponie opartym na stawkach lokat na rynku międzybankowym lub na terminie zapadalności do 397 dni. Przy czym udział pozostałych kategorii lokat musi być niższy niż 30% wartości aktywów subfunduszu.

- Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą – z zastrzeżeniem zawieszenia umorzeń w wyniku nadzwyczajnych okoliczności – w każdym dniu wyceny złożyć żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa.
- Poziom referencyjny (stopa odniesienia):
 - od początku działalności do dnia 29 maja 2014 r.: 1M WIBID pomniejszony o stawkę rezerwy obowiązkowej;
 - od dnia 30 maja 2014 r.: 1M WIBID ustalony 2 dni robocze przed ostatnim dniem roboczym poprzedniego miesiąca pomniejszony o stawkę rezerwy obowiązkowej.
- 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 3 miesięcy.
- 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.

W związku z krótką historią inwestycyjną subfunduszu wskaźnik ryzyka nadany został na podstawie oceny ryzyka portfela subfunduszu. Subfundusz inwestuje aktywa w krótkoterminowe instrumenty dłużne charakteryzujące się niską zmiennością.

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

• Ryzyko kredytowe

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

UniLokata

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	0,97%
Oplaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Oplata za wyniki (%)	opłata nie jest pobierana

- 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 wносить 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 2017, w związku z czym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących ma charakter szacunkowy na dzień 31.12.2017 r. i może podlegać korekcie po publikacji rocznego sprawozdania finansowego.
- Szczegółowe zasady dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym UniFundusze^{FO} w pkt. 105. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej www.union-investment.pl.
- W przypadku tego subfunduszu opłata za wyniki nie jest pobierana.

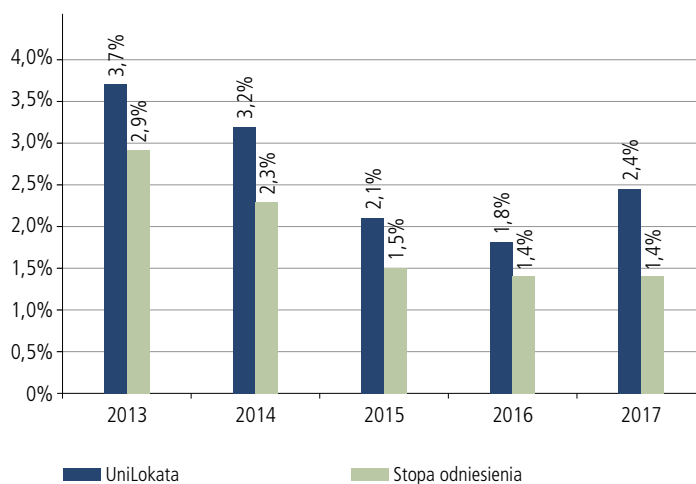
Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Data utworzenia subfunduszu: 10 stycznia 2012 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 i stopy odniesienia



odpowiednio w punktach nr 105 i 11 prospektu informacyjnego UniFundusze^{FO} oraz w sprawozdaniach półrocznych i rocznych.

Informacje praktyczne

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

Przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi 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 UniLokata 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^{FO}.