

# 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.

## UniWIBID Plus

**UniFundusze Specjalistyczny  
Fundusz Inwestycyjny Otwarty**  
Kod ISIN PLUITFI00084

**Subfundusz UniWIBID Plus 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. Fundusz, lokując aktywa subfunduszu, stosuje zasady i ograniczenia inwestycyjne dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego. Środki pieniężne uczestników będą lokowane głównie w instrumenty rynku pieniężnego oraz krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa i Skarb Państwa. Udział pozostałych kategorii lokat musi być niższy niż 30% 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 (benchmark):  
– od początku działalności wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu jest 1M WIBID 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 1 roku.
- 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 instrumenty dłużne. We wskaźniku uwzględniono fakt, że subfundusz znaczącą część swojego portfela inwestuje w obligacje korporacyjne.

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

## UniWIBID Plus

### Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Oplata za nabycie jednostek uczestnictwa	0%
Oplata za odkupienie jednostek uczestnictwa	0%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa srodkow przed zainwestowaniem/przed wypłaceniem zyskow z inwestycji.	
Oplaty pobierane z funduszu w ciagu roku	
Oplaty biezace	1,06%
Oplaty pobierane z funduszu w okreslonych warunkach szczegolnych	
Oplata za wyniki (%)	15% rocznie od wszystkich zyskow osiagnitych przez subfundusz, ktorych wysokość przekroczy poziom referencyjny o obowiazujacy dla tych oplac, tj. WIBID 1M pomniejszony o stopę rezerwy obowiazkowej NBP. Miesieczny okres rozliczeniowy

- Oplaty ponoszone przez Inwestora słuza pokryciu kosztow zwiazanych z działalnością subfunduszu, w tym kosztow dystrybucji i kosztow wprowadzenia do obrotu.
- Oplaty te zmniejszaja potencjalny wzrost inwestycji.
- Oplaty za nabycie i umorzenie jednostek uczestnictwa podawane sa w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach Inwestor może wnosic nizsza oplate. Informacje dotyczace biezacej wysokości oplac można uzyskac w placówkach dystrybutorow oraz w Punkcie Obslugi Klienta TFI.
- Wartosc liczbowa okreslajaca wysokość oplac biezacych opiera sie na wydatkach z roku 2017, w zwiazku z czym wysokość oplac biezacych może co roku ulegac zmianie. Podana wartosc oplac biezacych ma charakter szacunkowy na dzien 31.12.2017 r. i może podlegac korekcji po publikacji rocznego sprawozdania finansowego.
- Szczegolowe zasady dotyczace oplac znajduja sie w prospekcie informacyjnym UniFundusze<sup>SFO</sup> w pkt. 30. Prospekt informacyjny jest dostepny na stronie internetowej [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl)

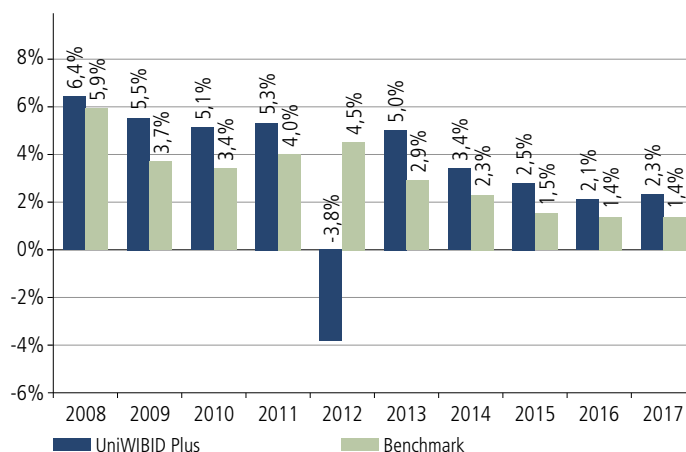
### Wyniki osiagniete w przeszlosci

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

Data utworzenia subfunduszu: 21 maja 2003 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 przedstawione są po odliczeniu kosztów, które zgodnie ze Statutem są pokrywane przez subfundusz. Kalkulacja nie obejmuje kosztów oplac za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa. Szczegolowe informacje dotyczace oplac i zasad wyceny znajduja sie

### 1-roczone stopy zwrotu subfunduszu i benchmarku



odpowiednio w punktach nr 30 i 29 prospektu informacyjnego UniFundusze<sup>SFO</sup> oraz w sprawozdaniach półrocznych i rocznych. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania są dostępne na stronie internetowej [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl)

### Informacje praktyczne

Kluczowe informacje dla Inwestorow opisuj subfundusz wydzielony w ramach UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny sporzadzony jest dla calego funduszu UniFundusze<sup>SFO</sup>.

Przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarzadzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi przewiduj rozdzielenie aktywow i pasywow kazdego z subfunduszy. Zobowiazania wynikajace z poszczegolnych subfunduszy obciazaja tylko te subfundusze. Egzekucja może nastapic tylko z aktywow subfunduszu, z ktorego wynikaja zobowiazania. Zobowiazania, ktore dotycz calego funduszu, obciazaja poszczegolne subfundusze proporcjonalnie do udzialu wartosci aktywow netto subfunduszu w wartosci aktywow netto funduszu.

Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Szczegolowe informacje na ten temat znajduja sie w punkcie 6.5. prospektu informacyjnego oraz w placówkach dystrybutorow. Subfundusz UniWIBID Plus zostal utworzony w ramach UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami, utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisje 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 znajduja sie na stronie [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl).

Bank Depozytariusz: Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna z siedziba w Warszawie, al. Armii Ludowej 26, prowadzacy rejestr aktywow funduszu i subrejstry aktywow wszystkich subfunduszy.

Szczegolowe informacje dotyczace subfunduszu znajduja sie w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny, tabele oplac, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach, sprawozdania finansowe, a takze Informacje dla klienta AFI dostepne sa w jezyku polskim, bezplatnie, na stronie [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl)

Polityka wynagrodzen Union Investment TFI jest udostepniana na stronie internetowej [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl)

Spółka Union Investment TFI S.A. może zostac pociagnieta do odpowiedzialności za kazde oswiadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, ktore wprowadza w blad, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespojne z odpowiednimi czesciami prospektu informacyjnego UniFundusze<sup>SFO</sup>.