

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.

SGB Bankowy

UniFundusze Specjalistyczny

Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kod ISIN: PLUITFI00316

Subfundusz SGB Bankowy 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 Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz stosuje zasady i ograniczenia inwestycyjne dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego. Głównymi kategoriami lokat subfunduszu są dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego. Środki pieniężne Uczestników będą lokowane przez fundusz na rachunek subfunduszu w instrumenty rynku pieniężnego oraz w inne dłużne papiery wartościowe, w przypadku których czas pozostający do wykupu nie przekracza 397 dni lub wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresów nie dłuższych niż 397 dni, przy czym instrumenty kwalifikowalne jako lokaty funduszy rynku pieniężnego nie będą stanowić istotnego udziału. 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:

$$BV1 = BV0 \times (1 + ((1 - R) \times WIBID1) / ROK)$$

gdzie:

BV1 – wartość stopy odniesienia danego dnia,

BV0 – wartość stopy odniesienia z dnia poprzedzającego dany dzień,

WIBID1 – stawka WIBID dla depozytów 1-miesięcznych w pierwszym roboczym dniu miesiąca, w którym wyliczana jest stopa odniesienia,

R – stawka rezerwy obowiązkowej odprowadzanej do NBP przez banki komercyjne,

ROK – liczba dni w roku wynosząca 365 lub 366 wtedy, gdy rok kalendarzowy ma 366 dni;

– od 11 października 2013 r.:

$$BV_t = BV_0 \times (1 + (1M WIBID + 50 bp) \times d/365),$$

BV_t – wartość stopy odniesienia danego dnia (dzień t),

BV₀ – wartość stopy odniesienia w ostatnim dniu roboczym poprzedniego miesiąca,

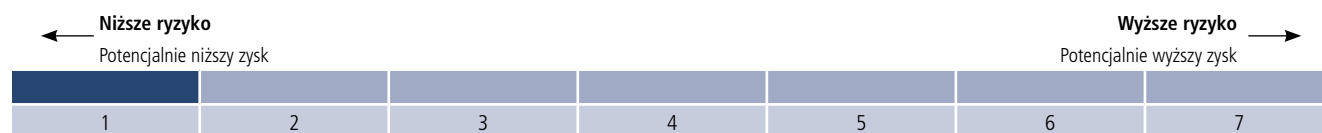
1M WIBID – stawka WIBID dla depozytów 1-miesięcznych ustalona 2 dni robocze przed ostatnim dniem roboczym poprzedniego miesiąca,

50 bp = 50 punktów bazowych,

d – liczba dni kalendarzowych pomiędzy dniem t a ostatnim dniem roboczym poprzedniego miesiąca.

- 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 nie 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 głównie w instrumenty rynku pieniężnego 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 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 wahaniami 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

SGB Bankowy

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
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.	
Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	0,90%
Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki (%)	opłata nie jest pobierana

- Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu.
- Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
- Opłaty 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 liczbowa określająca wysokość opłat bieżących opiera się na wydatkach z roku 2017, w związku z czym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym UniFundusze^{SFO} w pkt. 42. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej www.union-investment.pl.
- W przypadku tego subfunduszu opłata za wyniki nie jest pobierana.

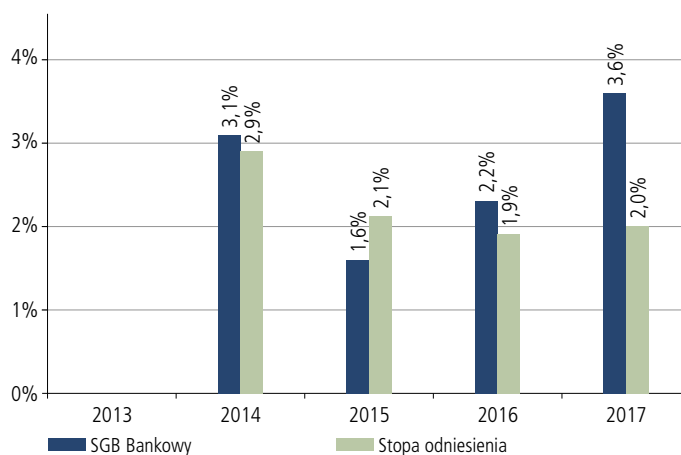
Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Data utworzenia subfunduszu: 20 sierpnia 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 i stopy odniesienia



odpowiednio w punktach nr 42 i 41 prospektu informacyjnego UniFundusze^{SFO} 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 Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego funduszu UniFundusze^{SFO}.

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 SGB Bankowy 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 Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Lecha Kaczyńskiego 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, sprawozdania finansowe, a także Informacje dla klienta AFI 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^{SFO}.