

# UniDolar Pieniężny

## 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.

### UniDolar Pieniężny

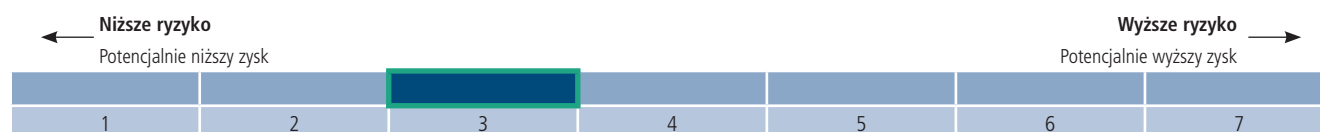
**UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty**  
**Kod ISIN PLUITFI00092**  
**Subfundusz UniDolar Pieniężny zarządzany jest przez**  
**Union Investment TFI S.A.**

### Cele i polityka inwestycyjna

• Celem inwestycyjnym subfunduszu jest ochrona realnej wartości jego aktywów. UniDolar Pieniężny inwestuje środki przede wszystkim w instrumenty rynku pieniężnego, publiczne i korporacyjne dłużne papiery wartościowe i listy zastawne oraz certyfikaty depozytowe w bankach krajowych, bankach zagranicznych lub instytucjach kredytowych. Subfundusz inwestuje aktywa od 70% do 100% w instrumenty rynku pieniężnego, w przypadku których czas pozostający do wykupu nie przekracza 397 dni lub wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresów nie dłuższych niż 397 dni. Minimum 50% aktywów subfundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe denominowane w USD.

- 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 dnia 15 sierpnia 2011 r. włącznie wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu był Merrill Lynch US Treasuries 3–5 lat w zł;
  - od dnia 16 sierpnia 2011 r. włącznie wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu jest LIBOR USD 1M.
- 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.

Ze względu na krótką historię inwestycyjną subfunduszu wskaźnik ryzyka nadany został na podstawie oceny ryzyka portfela inwestycyjnego subfunduszu. Subfundusz inwestuje w krótkoterminowe instrumenty dłużne charakteryzujące się niską zmiennością.

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.

# UniDolar Pieniężny

## Kluczowe informacje dla Inwestorów

### Oplaty

| Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji  |       |
|---|-------|
| Oплата za nabycie jednostek uczestnictwa  | 5%    |
| Oплата 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  | 3,03% |
| Oplaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych  |       |
| Oплата 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.
- Wszystkie oplaty podawane są w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach Inwestor może płacić niższą opłatę. 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 roku 2011, w związku z czym wysokość opłat bieżących może co roku ulec zmianie.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym UniFundusze<sup>PIO</sup> w pkt. 25. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl).
- W przypadku tego subfunduszu oplatą za wyniki nie jest pobierana.

### Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

Data pierwszej wyceny: 23 kwietnia 2004 r.

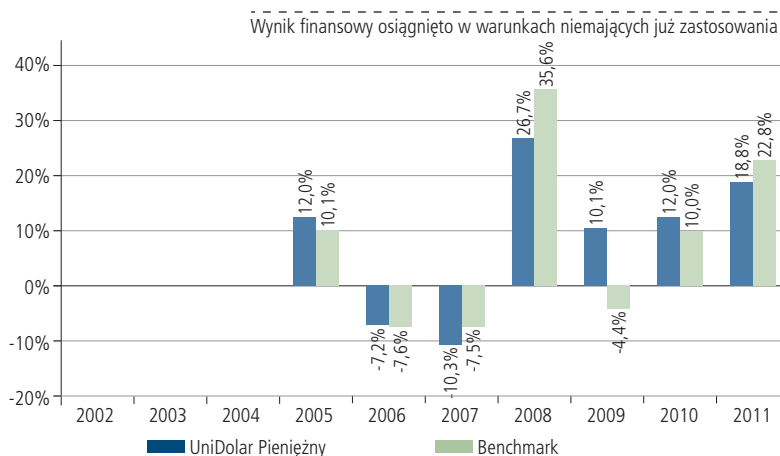
Waluta, w której dokonywana jest wycena jednostki uczestnictwa:

- od początku działalności do dnia 1 stycznia 2012: PLN
- od dnia 1 stycznia 2012: USD

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 subfundusze. Kalkulacja nie obejmuje kosztów opłat za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat i zasad wyceny znajdują

### 1-letnie stopy zwrotu subfunduszu i benchmarku



się odpowiednio w punktach nr 25 i 11 prospektu informacyjnego UniFundusze<sup>PIO</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 Inwestorów opisują subfundusz wydzielony w ramach UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego funduszu UniFundusze<sup>PIO</sup>.

Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych przewidują rozdzielanie 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 UniDolar Pieniężny został utworzony w ramach UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami, utworzonego na podstawie

zezwoleń udzielonych 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](http://www.union-investment.pl).

Bank Depozytariusz: Deutsche Bank Polska S.A.

Szczegółowe informacje dotyczące subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny, jego skrót, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach, a także sprawozdania finansowe dostępne są w języku polskim, bezpłatnie, na stronie [www.union-investment.pl](http://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<sup>PIO</sup>.