

# 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 Gotówkowy

### UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Numer RFI: 484

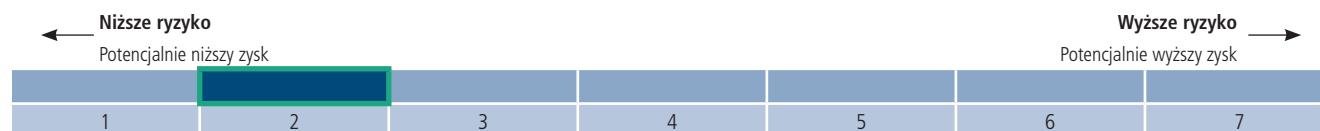
Subfundusz SGB Gotówkowy zarządzany jest przez  
Union Investment TFI S.A., należąca do grupy  
Union Asset Management Holding AG

#### Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym subfunduszu jest ochrona realnej wartości aktywów subfunduszu. Głównymi kategoriami lokat subfunduszu są dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego. Środki pieniężne Uczestników będą lokowane przez fundusz na rachunek subfunduszu przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe, listy zastawne oraz instrumenty rynku pieniężnego. Udział pozostałych kategorii lokat musi być niższy niż 30% wartości aktywów. Lokaty subfunduszu są dokonywane przede wszystkim na podstawie bieżącej oceny i prognoz rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta papieru wartościowego 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 wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa jest:  
 $BV1 = BV0 \times (1 + ((1 - R) \times WIBID1)/ROK)$ ,  
gdzie:  
BV1 – wartość benchmarku danego dnia,  
BV0 – wartość benchmarku z dnia poprzedzającego dany dzień,  
WIBID1 – stawka WIBID dla depozytów 1-miesięcznych w pierwszym roboczym dniu miesiąca, w którym wyliczany jest benchmark,  
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.
- 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.

#### 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 w przypadku wysokiego poziomu inwestycji w dłużne papiery wartościowe

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 wahań ceny jednostki uczestnictwa subfunduszu.

# Kluczowe informacje dla Inwestorów

## SGB Gotówkowy

### 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	0,9%
Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki (%)	0%

- 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.
- Wszystkie opłaty podawane są w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach Inwestor może płacić 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 subfundusz prowadzi działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego, brak jest dostatecznych danych pozwalających na zaprezentowanie rzetelnych wskazań dotyczących opłat bieżących. Roczne sprawozdanie finansowe SGB Gotówkowy za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym UniFundusze<sup>SFO</sup> w pkt. 42. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl).
- W przypadku tego subfunduszu opłata za wyniki nie jest pobierana.

### Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ponieważ subfundusz prowadzi działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego, brak jest dostatecznych danych pozwalających na zaprezentowanie rzetelnych wskazań dotyczących historycznych wyników subfunduszu SGB Gotówkowy.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat i zasad wyceny znajdują się odpowiednio w punktach nr 42 i 41 prospektu informacyjnego UniFundusze<sup>SFO</sup>. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej [www.union-investment.pl](http://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<sup>SFO</sup>.

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 SGB Gotówkowy 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](http://www.union-investment.pl).

Bank Depozytariusz: Deutsche Bank Polska SA 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, Kluczowe informacje dla Inwestorów, 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>SFO</sup>.