

Informacja dla klienta

SGB Gotówkowy – subfunduszu wyodrębnionego w UniFundusze Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie stanowią uzupełnienie Prospektu informacyjnego UniFundusze Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”).

Aktualny Prospekt informacyjny Funduszu udostępniany jest w formie elektronicznej na stronie www.union-investment.pl, w formie papierowej w siedzibie Towarzystwa (ul. Polna 11, Warszawa) oraz u podmiotów dystrybuujących jednostki uczestnictwa subfunduszu SGB Gotówkowy.

Data sporządzenia Informacji dla Klienta: 2-12-2016 r.

Data sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego Informacji dla Klienta: 2-12-2016 r.

1. Firma (nazwa), siedziba i adres funduszu

Subfundusz działa pod nazwą SGB Gotówkowy w ramach funduszu działającego pod nazwą UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Siedziba i adres Funduszu wskazane są w Rozdziale II pkt 1 Prospektu Funduszu (dalej „Prospekt”) i odpowiadają siedzibie Towarzystwa, zarządzającego i reprezentującego Fundusz.

2. Firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu, który zarządza funduszem, a także depozytariusza, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych oraz innych podmiotów świadczących usługi na rzecz funduszu, z opisem ich obowiązków oraz praw uczestnika funduszu;

Firma (nazwa), siedziba i adres Towarzystwa zarządzającego funduszem wskazane są w Rozdziale II pkt 1 Prospektu.

Firma (nazwa), siedziba i adres depozytariusza wskazane są w Rozdziale IV pkt 1 Prospektu.

Firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wskazane są w Rozdziale V pkt 5 Prospektu.

Firma (nazwa), siedziba i adres innych podmiotów świadczących usługi na rzecz funduszu wskazane są w Rozdziale V Prospektu.

Opis obowiązków podmiotów wskazanych powyżej oraz praw uczestnika Funduszu:

- Towarzystwo – Towarzystwo tworzy fundusz inwestycyjny, zarządza nim i reprezentuje fundusz w stosunkach z osobami trzecimi, a także pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa. Towarzystwo odpowiada wobec uczestników funduszu inwestycyjnego za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swoich obowiązków w zakresie zarządzania funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków jest spowodowane okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi. Za szkody z przyczyn, o których mowa w zdaniu poprzedzającym fundusz inwestycyjny nie ponosi odpowiedzialności. Wykonując swoje zadania, Towarzystwo działa w interesie uczestników funduszu inwestycyjnego. Do obowiązków Towarzystwa należy również rozpatrywanie skarg i reklamacji uczestników funduszy inwestycyjnych.
- Depozytariusz – opis obowiązków Depozytariusza znajduje się w Rozdziale IV pkt 2 Prospektu. Uczestnik ma prawo żądania od Depozytariusza wytoczenia powództwa na rzecz Uczestnika przeciwko Towarzystwu z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji.
- Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych – badanie rocznego sprawozdania Funduszu oraz przegląd półrocznych sprawozdań finansowych Funduszu.
- Agent Transferowy – podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników i wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu, tj. m.in. prowadzenie działalności informacyjnej na rzecz Uczestników Funduszu, w tym wysyłanie potwierdzeń o dokonanych zmianach w rejestrze Uczestnika, archiwizowanie wszelkiej dokumentacji związanej z prowadzeniem rejestru Uczestnika, przyjmowanie reklamacji Uczestników Funduszy, prowadzenie telefonicznej obsługi Uczestników Funduszy.
- Podmioty, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa – opis obowiązków Podmiotów pośredniczących w zbywaniu i odkupowaniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa znajduje się w Rozdziale V pkt 2 Prospektu. Do obowiązków podmiotów pośredniczących w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszu należy przyjmowanie skarg i reklamacji Uczestników Funduszu

Opis praw Uczestnika Funduszu znajduje się w Rozdziale III pkt 4 Prospektu.

3. Opis przedmiotu działalności funduszu, w tym ich celu inwestycyjnego i polityki inwestycyjnej oraz strategii inwestycyjnych, w szczególności opis rodzajów aktywów, w które może inwestować, technik, które może stosować, rodzajów ryzyka związanego z inwestycją, ograniczeń inwestycyjnych, okoliczności, w których może korzystać z dźwigni finansowej AFI, dozwolonych rodzajów i źródeł dźwigni finansowej AFI oraz ryzyka i ograniczeń związanych z jej stosowaniem, ustaleń dotyczących zabezpieczeń i ich ponownego wykorzystania, a także maksymalnego poziomu dźwigni finansowej AFI, jaki może być stosowany w ich imieniu;

Opis przedmiotu działalności subfunduszu SGB Gotówkowy, jego celu inwestycyjnego i polityki inwestycyjnej oraz strategii inwestycyjnych, w szczególności opis rodzajów aktywów, w które może inwestować, technik, które może stosować oraz ograniczeń inwestycyjnych przedstawione są w Rozdziale III pkt 38 Prospektu oraz w art. 73 – 76 Statutu Funduszu będącego załącznikiem do Prospektu.

Rodzaje ryzyka związanego z inwestycją wskazane są w Rozdziale III pkt 39 Prospektu.

Zgodnie z polityką inwestycyjną fundusz/subfundusz może korzystać z dźwigni finansowej poprzez zawieranie umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz przy zawieraniu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2365 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie przejrzystości transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz zmiany rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 337/1 z 23.12.2015).

Fundusz może dokonywać lokat w instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zarówno w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym jak i w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Szczegółowe warunki dokonywania lokat w instrumenty pochodne zostały opisane w art. 75 Statutu Funduszu.

Ograniczenia oraz opis ryzyk związanych z zawieraniem umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne wskazane zostały w Rozdziale V Statutu Funduszu będącego załącznikiem do Prospektu informacyjnego Funduszu.

Maksymalny poziom dźwigni finansowej subfunduszu został wskazany w Rozdziale V Statutu Funduszu będącego załącznikiem do Prospektu informacyjnego Funduszu.

4. Opis procedur, na podstawie których fundusz, może zmienić strategię lub politykę inwestycyjną;

Zgodnie z Ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi zmiana Statutu Funduszu obejmująca zmianę postanowień w zakresie wskazania jego celu inwestycyjnego lub zasad polityki inwestycyjnej Funduszu wymaga ogłoszenia i wchodzi w życie w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia. Fundusz publikuje ogłoszenia w sprawie zmian Statutu na stronie internetowej www.union-investment.pl. Zmiany Statutu w zakresie, o którym mowa wcześniej nie wymagają zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

5. Opis podstawowych skutków prawnych dokonania inwestycji dla uczestnika funduszu;

Podstawowym skutkiem prawnym dokonania inwestycji w Fundusz jest stanie się uczestnikiem Funduszu. Inne prawa Uczestnika wskazane są w Rozdziale III pkt 4 Prospektu.

6. Opis sposobu, w jaki Towarzystwo spełnia wymogi dotyczące zwiększenia kapitału własnego albo zawarcia umowy ubezpieczenia w związku z odpowiedzialnością z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków w zakresie zarządzania funduszem.

Towarzystwo utrzymuje kapitały własne na poziomie wynikającym z ustawy z 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywami funduszami inwestycyjnymi w wysokości uwzględniającej dodatkowe kapitały na pokrycie ryzyka roszczeń z tytułu niewykonania lub nienależytego

wykonania obowiązków zgodnie z wymogami art. 12-15 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 231/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r.

7. Informację o powierzeniu przez Towarzystwo wykonywania czynności w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym lub ryzykiem oraz o powierzeniu przez depozytariusza wykonywania czynności w zakresie przechowywania aktywów, ze wskazaniem podmiotów, którym zostało powierzony wykonywanie czynności, a także opisem tych czynności oraz opisem konfliktów interesów, które mogą wyniknąć z przekazania ich wykonywania;

Towarzystwo nie zawarło umowy, której przedmiotem jest zlecenie zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu ani umowy, której przedmiotem jest zarządzanie ryzykiem Funduszu.

Depozytariusz może powierzyć wykonywanie czynności związanych z przechowywaniem aktywów Funduszu innemu podmiotowi, o ile podmiot ten spełnia kryteria wskazane w przepisach prawa, w tym:

- stosuje rozwiązania techniczne i organizacyjne niezbędne do prawidłowego wykonania umowy, proporcjonalne do charakteru aktywów, które zostały mu powierzone,
- posiada zezwolenie na wykonywanie czynności w zakresie przedmiotu umowy, udzielone przez właściwy organ nadzoru w państwie macierzystym, o ile jest ono wymagane, i podlega w tym zakresie nadzorowi tego organu,
- przechowuje aktywa Funduszu odrębnie i w sposób umożliwiający niezwłoczną identyfikację danych aktywów jako aktywów Funduszu
- nie wykorzystuje aktywów Funduszu we własnym imieniu i na własny rachunek,
- przestrzega zasad działania depozytariusza określonych w odpowiednich przepisach prawa;
- prawo państwa innego niż Rzeczpospolita Polska, w którym przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny będzie przechowywał aktywa funduszu inwestycyjnego albo alternatywnej spółki inwestycyjnej, bez względu na sposób tego przechowywania, zapewnia, że:
 - i. Fundusz będzie wyłącznie uprawniony do tych aktywów oraz aktywa funduszu nie mogą być przedmiotem egzekucji kierowanej przeciwko podmiotowi innemu niż Fundusz,
 - ii. nie mogą być objęte postępowaniem zabezpieczającym kierowanym przeciwko podmiotowi innemu niż Fundusz,
 - iii. nie wchodzi do masy upadłości podmiotu przechowującego aktywa funduszu inwestycyjnego albo alternatywnej spółki inwestycyjnej,
 - iv. nie mogą być objęte postępowaniem restrukturyzacyjnym lub innym postępowaniem o podobnym charakterze prowadzonym przeciwko podmiotowi przechowującemu aktywa Funduszu

Powierzenie przez depozytariusza wykonywania czynności w zakresie związanym z realizacją funkcji przechowywania aktywów nie wpływa na zakres odpowiedzialności depozytariusza, chyba że depozytariusz uwolni się od odpowiedzialności na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa.

Depozytariusz, z uwzględnieniem art. 101 rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 231/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE w odniesieniu do zwolnień, ogólnych warunków dotyczących prowadzenia działalności, depozytariuszy, dźwigni finansowej, przejrzystości i nadzoru (Dz. Urz. UE L 83 z 22.03.2013, str. 1)) "Rozporządzenie", nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli utrata instrumentu finansowego lub aktywa funduszu nastąpiła z przyczyn od niego niezależnych, gdy wykáže, że:

- zdarzenie, które doprowadziło do utraty instrumentu finansowego nie stanowiło konsekwencji działania lub zaniechania depozytariusza, ani subdepozytariusza lub podmiotu lokalnego, któremu depozytariusz powierzył przechowywanie aktywów funduszu,
- depozytariusz nie mógł zapobiec wystąpieniu zdarzenia, które doprowadziło do utraty instrumentu finansowego mimo podjęcia środków ostrożności, których podjęcia można oczekiwać od podmiotów wykonujących należycie funkcję depozytariusza funduszy inwestycyjnych,
- depozytariusz nie mógł zapobiec utracie instrumentów finansowych pomimo zachowania należytej staranności.

Według stanu na dzień sporządzenia niniejszej Informacji Depozytariusz nie powziął informacji o istnieniu konfliktu interesów, który mógłby wynikać z powierzenia wykonywania czynności związanych z przechowywaniem aktywów innemu podmiotowi.

Na dzień sporządzenia niniejszej Informacji, Deutsche Bank Polska S.A. powierza lub może powierzać funkcje w zakresie wykonywania czynności związanych z przechowywaniem aktywów funduszy inwestycyjnych następującym podmiotom:

- State Street Bank GmbH z siedzibą w Niemczech, w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji, obsługi zdarzeń korporacyjnych oraz innych czynności, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski,
- Deutsche Bank AG z siedzibą w Niemczech, w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji oraz obsługi zdarzeń korporacyjnych, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski,
- Deutsche Bank AG, Oddział w Czechach, w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji, obsługi zdarzeń korporacyjnych oraz innych czynności, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski, w tym w szczególności na rynku czeskim,
- Deutsche Bank AG, Oddział na Węgrzech, w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji, obsługi zdarzeń korporacyjnych oraz innych czynności, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski, w tym w szczególności na rynku węgierskim,
- Deutsche Bank A.S. z siedzibą w Turcji, w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji, obsługi zdarzeń korporacyjnych oraz innych czynności, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski, w tym w szczególności na rynku tureckim.
- PKO BP S.A. z siedzibą w Polsce, w zakresie przechowywania aktywów Funduszu mających postać dokumentu.

Powyżej wskazane podmioty są bezpośrednimi uczestnikami Systemów Rozrachunków Papierów Wartościowych oraz mogą dokonywać dalszego powierzenia funkcji w zakresie wykonywania czynności związanych z przechowywaniem aktywów funduszy inwestycyjnych innym podmiotom, na zasadach określonych w Rozporządzeniu.

8. Informacja o zakresie odpowiedzialności depozytariusza oraz okolicznościach umożliwiających zwolnienie się przez niego z tej odpowiedzialności lub powodujących zmianę zakresu tej odpowiedzialności;

Informacje o zakresie odpowiedzialności depozytariusza oraz okolicznościach umożliwiających zwolnienie się przez niego z tej odpowiedzialności lub powodujących zmianę zakresu tej odpowiedzialności zostały zawarte w Rozdziale IV Prospektu.

9. Opis metod i zasad wyceny aktywów;

Opis metod i zasad wyceny aktywów Funduszu znajduje się w Rozdziale III pkt 41 Prospektu.

10. Opis zarządzania płynnością;

Poprzez zarządzanie płynnością rozumiane jest dopasowanie lokat funduszu zgodnie z polityką inwestycyjną funduszu/subfunduszu poprzez zawieranie transakcji zgodnie z głównym kryterium doboru lokat, wyrażonym poprzez kryterium płynności. Kryterium to jest definiowane jako możliwość spieniężenia danych kategorii lokat bez znaczącego negatywnego wpływu na Wartość Aktywów funduszu/subfunduszu przy jednoczesnym utrzymywaniu bieżącej płynności funduszu/subfunduszu. Przyjęte kryteria zarządzania płynnością powinny przede wszystkim służyć bieżącemu monitorowaniu możliwości obsługi umorzeń jednostek uczestnictwa na żądanie klientów bez względu na realizowaną w danym czasie strategię inwestycyjną funduszu/subfunduszu. W odniesieniu do wszystkich dokonanych lokat Towarzystwo monitoruje charakterystykę płynności w odniesieniu do wszystkich składników lokat funduszu. W szczególności dokonuje oceny wrażliwości przedmiotów lokat na występujące na rynku ryzyka. Kryteria oceny płynności dopasowane są do indywidualnie określonego profilu płynności funduszu/subfunduszu i wyrażają się limitami płynności w odniesieniu do średniej możliwości zaspokojenia zobowiązań funduszu w

sytuacji znaczących odpływów aktywów. W przypadku znaczącego wykorzystania zdefiniowanych limitów płynności Towarzystwo wdraża narzędzia mające za zadanie przywrócenie odpowiedniej płynności składników lokat funduszu/subfunduszu.

11. Opis procedur nabycia jednostek uczestnictwa;

Opis procedur nabywania lub zbywania jednostek uczestnictwa został opisany w Rozdziale III w punktach 6, 7, 8 oraz 9 Prospektu.

12. Informacja o stosowaniu tych samych zasad wobec wszystkich uczestników funduszu albo opis preferencyjnego traktowania poszczególnych uczestników i inwestorów, z uwzględnieniem ich prawnych i gospodarczych powiązań z funduszem lub z podmiotem nimi zarządzającym, jeżeli mają miejsce.

Wobec wszystkich uczestników funduszu stosowane są takie same zasady. W żadnym wypadku nie występuje preferencyjne traktowanie poszczególnych uczestników.

13. Informację o opłatach i kosztach ponoszonych bezpośrednio lub pośrednio przez uczestników funduszu oraz maksymalną ich wysokość

Informacje o opłatach i kosztach ponoszonych bezpośrednio lub pośrednio przez uczestników Funduszu zawarte są w Rozdziale III pkt 42 Prospektu. Zasady pokrywania kosztów SGB Gotówkowy zawarte są w art. 47 Statutu Funduszu będącego załącznikiem do Prospektu.

14. Ostatnie sprawozdanie roczne Funduszu, o którym mowa w art. 222d, albo informację o miejscu udostępnienia tego sprawozdania.

Ostatnie rocznie sprawozdanie Funduszu zostało udostępnione na stronie internetowej Towarzystwa – www.union-investment.pl.

15. Informację o ostatniej wartości aktywów netto funduszu, lub informację o ostatniej cenie zbycia i odkupienia jednostki uczestnictwa oraz informację o tej wartości lub cenie w ujęciu historycznym albo informację o miejscu udostępnienia tych danych;

Wszystkie wyżej wymienione dane publikowane są na stronie www.union-investment.pl.

16. Firma (nazwa), siedziba i adres prime brokera będącego kontrahentem funduszu oraz podstawowe informacje o sposobie wykonywania świadczonych przez niego usług i zarządzania konfliktami interesów oraz o jego odpowiedzialności.

Dotychczas dla Funduszu nie wyznaczono prime brokera.

17. Wskazanie sposobu i terminu udostępniania informacji, o których mowa w art. 222b.

Informacje, o których mowa w art. 222b pkt 1 lit. a, c oraz art. 222b pkt 2 lit. b ustawy z 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi są udostępnione w okresowych sprawozdaniach finansowych funduszu, które są sporządzane w terminach przewidzianych postanowieniami statutu i publikowane na stronie internetowej Towarzystwa – www.union-investment.pl.

Informacje, o których mowa w art. 222b pkt 1 lit. b oraz art. 222b pkt 2 lit. a ustawy z 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi są udostępniane na stronie internetowej Towarzystwa – www.union-investment.pl.