



## Instrumenty pieniężne dla instytucji i osób fizycznych

Ryzyko portfela: ■ minimalne ✓ niskie ■ umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz należy do kategorii specjalistycznych. Środki jego uczestników są lokowane do 100% w takie instrumenty finansowe rynku pieniężnego oraz w inne dłużne papiery wartościowe, których czas pozostający do wykupu nie przekracza roku lub których wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresu nie dłuższego niż rok.

Udział instrumentów finansowych rynku pieniężnego nie powinien być niższy niż 70% wartości aktywów subfunduszu. Przy lokowaniu środków subfunduszu stosuje się ograniczenia inwestycyjne obowiązujące dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego.

Inwestycje 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.

### Profil inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów instytucjonalnych, którzy:

- chcą lokować nadwyżki finansowe w krótkoterminowe papiery dłużne i inne instrumenty rynku pieniężnego,
- są zainteresowani zdywersyfikowanym i elastycznym portfelem gotówkowym oraz inwestycją o wysokiej płynności,
- doceniają profesjonalne zarządzanie.

### Charakterystyka subfunduszu

Typ subfunduszu	subfundusz polskich instrumentów pieniężnych
Data utworzenia portfela inwestycyjnego	1 lipca 2003 r.
Firma zarządzająca	Union Investment TFI S.A.
Akcjonariusz firmy zarządzającej	Union Asset Management Holding AG – 100%
Min. pierwsza wpłata	dla osób prawnych: 100 000 PLN dla osób fizycznych: równowartość 40 000 euro
Min. kolejna wpłata	10 000 PLN
Oплата manipulacyjna	0%
Całkowite opłaty obciążające aktywa łącznie z opłatą za zarządzanie	1%
Zarządzający	Dariusz Lasek
Wartość aktywów netto	2236,26 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	1578,47 PLN
Numer rachunku bankowego	53 1880 0009 0000 0013 0017 6002
<b>Zalecany min. horyzont inwestycyjny:</b>	<b>min. 1 miesiąc</b>

### UniWIBID – rentowność lokaty z natychmiastową płynnością



Dariusz Lasek,  
zarządzający subfunduszem



UniWIBID jest rozwiązaniem inwestycyjnym pozwalającym na spokojne i przewidywalne zarządzanie płynnością, z atrakcyjną stopą zwrotu. Cel ten jest osiągnięty przy minimalnym ryzyku stopy procentowej oraz znaczącej ekspozycji na ryzyko kredytowe stabilnych przedsiębiorstw.



## Instrumenty pieniężne dla instytucji i osób fizycznych

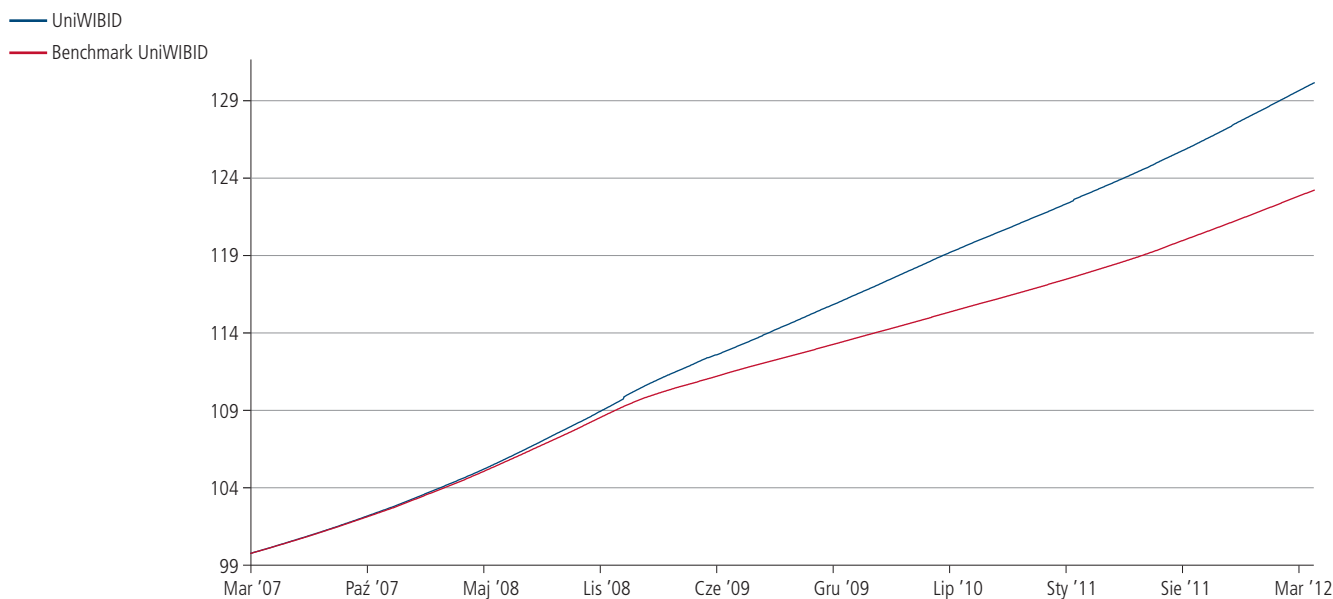
Ryzyko portfela: ■ minimalne ✓ niskie ■ umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

### Wyniki inwestycyjne subfunduszu i benchmarku\*

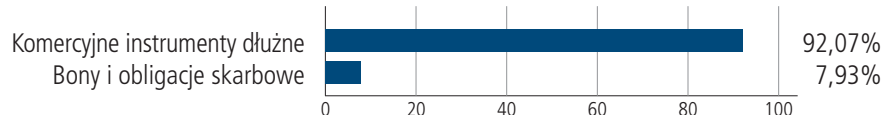
	1 m	3 m	6 m	1 rok	2 lata	5 lat	10 lat
UniWIBID (%)	0,45	1,38	2,79	5,45	10,73	30,14	–
Benchmark (%)	0,36	1,09	2,18	4,24	7,78	23,27	–
Różnica	0,09	0,29	0,61	1,20	2,95	6,87	–

\* Stopy zwrotu subfunduszu i benchmarku obliczane są na podstawie ostatnich dni roboczych miesiąca.

### Zmiana wartości jednostki w porównaniu z benchmarkiem



### Alokacja aktywów



### Benchmark<sup>1</sup>

1-m WIBID pomniejszony o stopę rezerwy obowiązkowej NPB

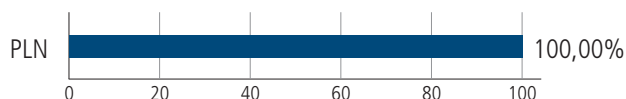
<sup>1</sup> Wzorcowy portfel, który stanowi punkt odniesienia do dokonywania oceny wyników zarządzania aktywami funduszu.



## Instrumenty pieniężne dla instytucji i osób fizycznych

Ryzyko portfela: ■ minimalne ✓ niskie ■ umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

### Struktura walutowa



### Współczynniki ryzyka

	12 m
Beta do WIG	0,00
Duration (w latach)*	0,21

\* Dane na dzień 30.12.2011 r.

### Słowniczek

**Beta do WIG** – współczynnik ten pokazuje zależność pomiędzy zmianami wartości jednostki funduszu a zmianami indeksu WIG. Wskaźnik beta wynoszący 1 oznacza, że zmiany wartości jednostki funduszu są takie same jak indeksu WIG. Beta o wartości mniejszej niż 1 oznacza, że wzrost (spadek) benchmarku o 1% jest zazwyczaj powiązany ze wzrostem (spadkiem) wartości indeksu WIG o mniej niż 1%. Wartość beta większa niż 1 oznacza, że wzrost (spadek) indeksu WIG o 1% jest zazwyczaj powiązany ze wzrostem (spadkiem) wartości jednostki funduszu o więcej niż 1%.

**Duration** – współczynnik ten pokazuje, jak zmienia się wartość części dłużnej funduszu w reakcji na zmianę stóp procentowych. Im wyższe duration, tym wyższy wpływ zmian stóp procentowych na zmianę wartości jednostki funduszu, czyli tym wyższe ryzyko z nim związane.

**UniWIBID**

Rating Analiz Online



## Instrumenty pieniężne dla instytucji i osób fizycznych

Ryzyko portfela:  minimalne  niskie  umiarkowane  wysokie  bardzo wysokie

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

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości zainwestowanych środków.

**Duża zmienność wartości aktywów netto: UniAkcje Małych i Średnich Spółek, UniAkcje Sektory Wzrostu, UniAkcje: Nowa Europa, UniKorona Akcje, UniKorona Zrównoważony, UniStabilny Wzrost, UniObligacje: Nowa Europa w UniFundusze FIO oraz UniTotal Trend i UniObligacje Aktywny w UniFundusze SFIO.**

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów UniKorona Pieniężny, UniKorona Obligacje, UniBezpieczna Alokacja, UniStabilny Wzrost, UniKorona Zrównoważony, UniLokata w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a w przypadku UniDolar Pieniężny oraz UniObligacje: Nowa Europa także w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez: Australię, Austrię, Belgię, Bułgarię, Czechy, Cypr, Danię, Estonię, Finlandię, Francję, Grecję, Hiszpanię, Holandię, Irlandię, Islandię, Japonię, Kanadę, Koreę Południową, Litwę, Luksemburg, Łotwę, Malte, Meksyk, Niemcy, Norwegię, Nową Zelandię, Polskę, Portugalię, Rumunię, Słowację, Słowenię, Stany Zjednoczone, Szwajcarię, Szwecję, Turcję, Węgry, Wielką Brytanię, Włochy oraz Europejski Bank Inwestycyjny i Bank Światowy (Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju).  
Prospekty informacyjne, ich skróty, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl).

## Masz pytania?



801 144 144

(22) 449 03 40 (od poniedziałku do piątku, od 8.00 do 18.00)



tfi@union-investment.pl