

# UniLokata

## Instrumenty pieniężne dla Klientów Indywidualnych



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

### Polityka inwestycyjna

UniLokata to subfundusz pieniężny, który inwestuje aktywa w instrumenty dłużne o małej wrażliwości ceny na zmienność stóp procentowych: krótkoterminowe papiery skarbowe oraz bezpieczne dłużne instrumenty korporacyjne o zmiennym kuponie opartym na stawkach lokat na rynku międzybankowym lub na terminie zapadalności do 1 roku.

### Czy to jest portfel dla Ciebie?

#### To jest portfel dla Ciebie, jeśli:

- oczekujesz inwestycji o wysokiej płynności i stabilnym wzroście zysku;
- poszukujesz alternatywy dla lokat bankowych;
- chcesz lokować swoje nadwyżki finansowe w krótkoterminowe papiery dłużne oraz instrumenty rynku pieniężnego;
- masz krótki horyzont inwestycyjny (do 1 roku).

#### To nie jest portfel dla Ciebie, jeśli:

- planujesz długoterminową inwestycję;
- chcesz czerpać zysk z inwestycji na rynku akcji;
- chcesz inwestować w fundusz o wyższym poziomie ryzyka inwestycyjnego.

### Charakterystyka subfunduszu

|  |  |
|--|--|
| Typ subfunduszu                                    | subfundusz pieniężny   |
| Data pierwszej wyceny                              | 10 stycznia 2012 r.  |
| Ryzyko inwestycyjne                                | niskie   |
| Zalecany horyzont inwestycyjny                     | min. 3 miesiące  |
| Benchmark  | stawka 1-miesięcznego WIBID-u pomniejszonego o stopę rezerwy obowiązkowej NBP  |
| Min. pierwsza wpłata                               | 100 PLN  |
| Min. kolejna wpłata                                | 100 PLN  |
| Zarządzający                                       | Andrzej Czarnecki  |
| Wycena   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• w PLN</li> <li>• każdy dzień sesji na GPW</li> </ul>  |
| Realizacja zleceń (nabycia, odkupienia, konwersje) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• zlecenia złożone i zaksięgowane do godz. 12.00 w danym dniu wyceny – realizowane w tym samym dniu wyceny</li> <li>• zlecenia złożone i zaksięgowane po godz. 12.00 w danym dniu wyceny – realizowane w następnym dniu wyceny</li> </ul> |
| Opłata manipulacyjna                               | 0%   |
| Opłata za zarządzanie                              | maks. 1,5%   |
| Opłata od wyników inwestycyjnych                   | brak   |
| Rachunek nabyć do funduszu                         | 13 1880 0009 0000 0013 0079 5000   |

### Profil szans i ryzyka

#### Szanse:

- atrakcyjny, stabilny zysk z inwestycji niezależny od sytuacji na giełdzie;
- bezpieczeństwo ulokowanych środków – nie ma wahań wyceny subfunduszu;
- płynność – możliwość dokonywania wpłat i wypłat każdego dnia roboczego, bez dodatkowych opłat oraz utraty wypracowanego zysku z inwestycji.

#### Ryzyko:

Szczegółowy opis ryzyka inwestycyjnego związanego z polityką inwestycyjną znajduje się w prospekcie informacyjnym UniFundusze FIO.

# UniLokata

## Instrumenty pieniężne dla Klientów Indywidualnych



Ryzyko portfela :  minimalne  niskie  umiarkowane  wysokie  bardzo wysokie

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

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów subfunduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, 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](mailto:tfi@union-investment.pl)