

UniEURIBOR

Pierwszy w Polsce subfundusz pieniężny w euro



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

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje do 100% swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe, emitowane głównie przez przedsiębiorstwa znajdujące się w Polsce oraz krajach CEE. Czas pozostający do wykupu tych instrumentów nie przekracza roku lub wysokość oprocentowania jest ustalona dla okresu krótszego niż rok. Bazową walutą inwestycyjną jest euro.

Profil inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów instytucjonalnych, którzy:

- posiadają nadwyżki finansowe w euro,
- otrzymują dotacje z Unii Europejskiej na rozwój działalności,
- eksportują produkty do krajów należących do strefy euro,
- dokonują rozliczeń w euro ze swoim zagranicznym akcjonariuszem,
- preferują inwestycje krótkoterminowe (maksymalnie 1 rok).

Charakterystyka subfunduszu

Typ subfunduszu	subfundusz instrumentów pieniężnych w euro
Data utworzenia portfela inwestycyjnego	8 lipca 2009 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 euro dla osób fizycznych: 40 000 euro
Min. kolejna wpłata	dla osób prawnych: 10 000 euro dla osób fizycznych: 1000 euro
Maks. opłata manipulacyjna	0%
Maks. opłata za zarządzanie	1%
Zarządzający	Andrzej Czarnecki
Wartość aktywów netto	7,90 mln euro
Wartość jednostki uczestnictwa	1126,14 euro
Numer rachunku bankowego	31 1880 0009 0000 0013 0062 9000
Zalecany min. horyzont inwestycyjny:	min. 2 miesiące

UniEURIBOR – płynna lokata walutowa



Andrzej Czarnecki,
zarządzający subfunduszem



Wyniki z inwestycji w subfundusz UniEURIBOR od początku jego istnienia są wyższe od rentowności lokat opartych o oprocentowanie 1-miesięcznego EURIBOR-u. Subfundusz charakteryzuje się stabilnymi wynikami i wysoką płynnością, dlatego może być atrakcyjnym rozwiązaniem dla Klientów, którzy posiadają nadwyżki finansowe w euro.

UniEURIBOR

Pierwszy w Polsce subfundusz pieniężny w euro



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

Wyniki inwestycyjne subfunduszu i benchmarku*

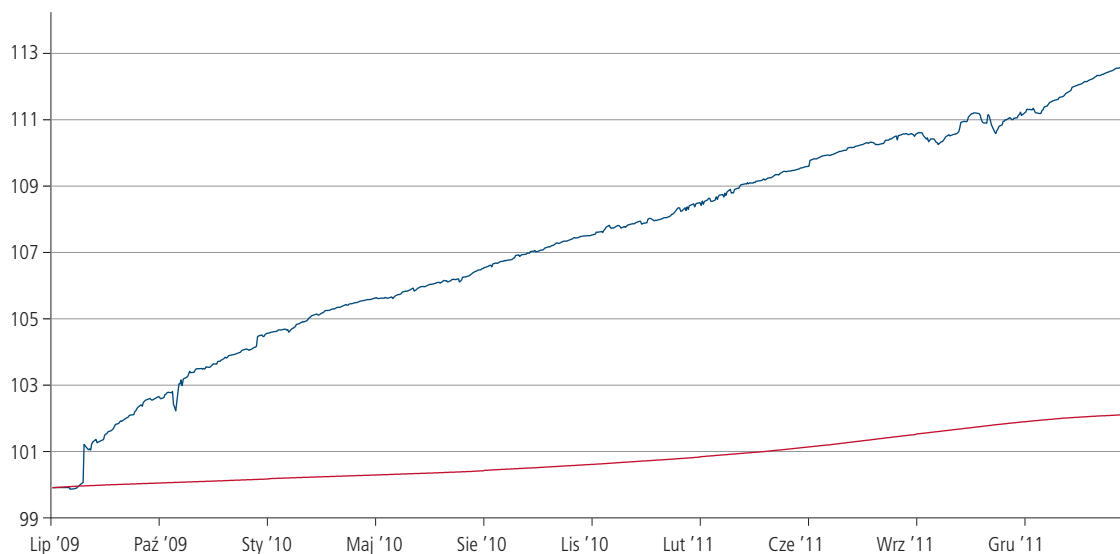
	1 m	3 m	6 m	1 rok	2 lata	5 lat	10 lat
UniEURIBOR (%)	0,30	1,17	1,98	3,50	6,85	–	–
Benchmark (%)	0,05	0,20	0,53	1,17	1,83	–	–
Różnica	0,25	0,98	1,45	2,33	5,01	–	–

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

Zmiana wartości jednostki w porównaniu z benchmarkiem

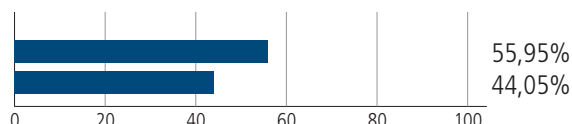
— UniEURIBOR

— Benchmark UniEURIBOR



Alokacja aktywów

Komercyjne instrumenty dłużne
Bony i obligacje skarbowe



Benchmark¹

1-miesięczny EURIBOR

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

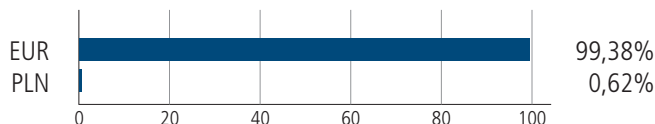
UniEURIBOR

Pierwszy w Polsce subfundusz pieniężny w euro



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

Struktura walutowa



Współczynniki ryzyka

	12 m
Beta do WIG	0,01
Duration (w latach)*	0,59

* 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.

UniEURIBOR

Pierwszy w Polsce subfundusz pieniężny w euro



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.

Masz pytania?



801 144 144

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



tfi@union-investment.pl