



Instrumenty pieniężne dla instytucji i osób fizycznych

Ryzyko portfela:



niskie



umiarkowane



podwyższone



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	1 834,68 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	1491,06 PLN
Numer rachunku bankowego	53 1880 0009 0000 0013 0017 6002
Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny:	min. 1 miesiąc

UniWIBID – rentowność lokaty z natychmiastową płynnością



Dariusz Lasek,
zarządzający subfunduszem



Wyniki z inwestycji w subfundusz UniWIBID są wyższe od rentowności lokat opartych o oprocentowanie 1-miesięcznego WIBID-u, zarówno w średnim, jak i krótkim okresie. Oprocentowanie lokat bankowych w Polsce spada w związku z utrzymującymi się bardzo niskimi stawkami lokat na rynku międzybankowym, spada poziom inflacji, a w gospodarce panuje ożywienie, co powoduje, że rynkowe stopy procentowe pozostają na stabilnym, niskim poziomie – UniWIBID oferuje klientom systematyczny zysk z inwestycji.



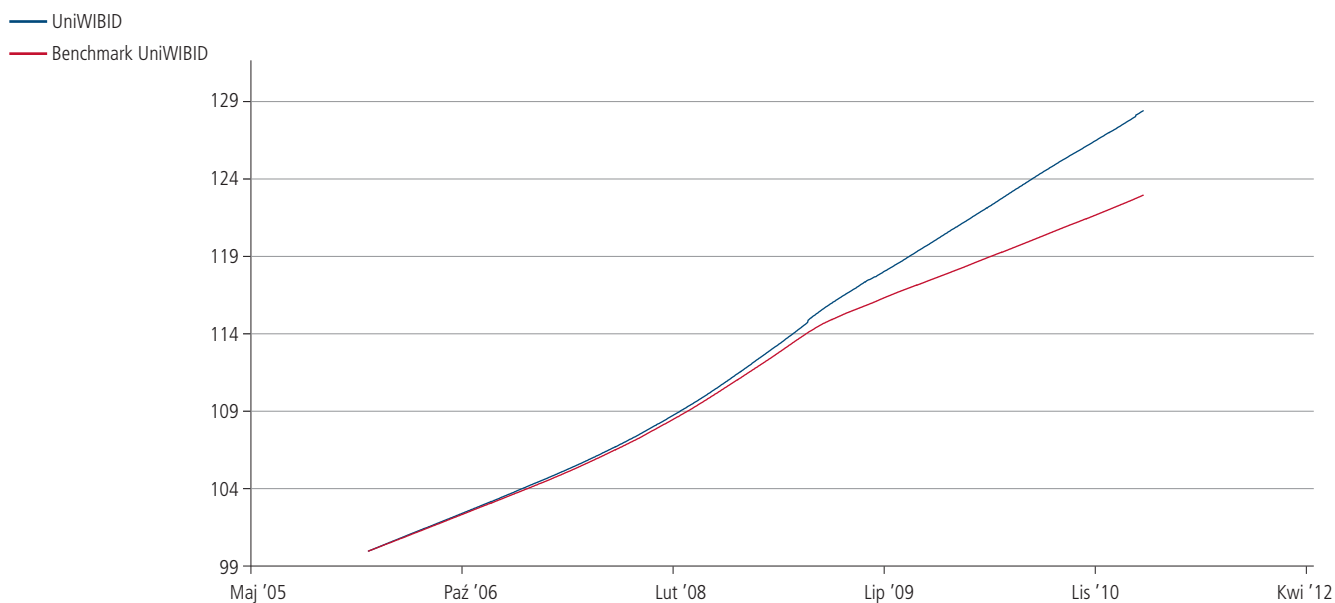
Instrumenty pieniężne dla instytucji i osób fizycznych

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

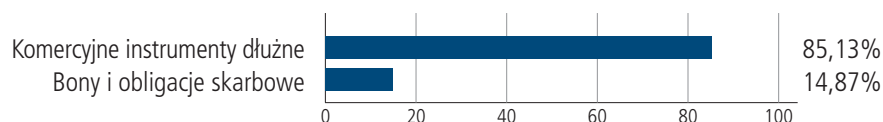
Wyniki inwestycyjne subfunduszu i benchmarku

	1 m	3 m	6 m	1 rok	2 lata	5 lat	10 lat
UniWIBID	0,42%	1,23%	2,41%	5,10%	10,62%	28,33%	–
Benchmark	0,27%	0,84%	1,66%	3,38%	6,93%	22,90%	–
Różnica	0,15 pp.	0,39 pp.	0,75 pp.	1,72 pp.	3,69 pp.	5,44 pp.	–

Zmiana wartości jednostki w porównaniu z benchmarkiem



Alokacja aktywów



Benchmark¹

Stawka 1-miesięcznego WIBID-u pomniejszonego o stopę rezerwy obowiązkowej NBP.

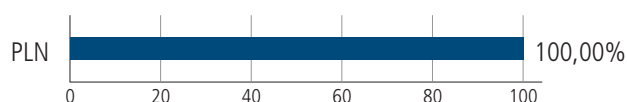
¹ Wzorcowy portfel, który stanowi punkt odniesienia do dokonywania oceny wyników zarządzania aktywami funduszu.



Instrumenty pieniężne dla instytucji i osób fizycznych

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

Struktura walutowa



Współczynniki ryzyka

	12 m
Beta do WIG	0,00
Duration (w latach)*	0,38

* Dane na dzień 31.12.2010 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:  niskie  umiarkowane  podwyższone  wysokie  bardzo wysokie

Union Investment TFI S.A. ani zarządzane przez nie fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych funduszy (subfunduszy). Uczestnik funduszu musi się liczyć z możliwością zmniejszenia wartości lub utraty zainwestowanych środków. **Wartość aktywów netto subfunduszy UniKorona Zrównoważony, UniKorona Akcje, UniAkcje: Nowa Europa, UniMax Zagranica, UniAkcje Sektory Wzrostu, UniObligacje: Nowa Europa, UniStabilny Wzrost, UniAkcje Małych i Średnich Spółek w UniFundusze FIO oraz UniTotal Trend w UniFundusze SFIO może cechować się dużą zmiennością.** Wymagane prawem informacje, w tym informacje o ryzyku inwestycyjnym związanym z inwestycjami w jednostki uczestnictwa funduszy i subfunduszy oraz informacje o podatku od dochodów kapitałowych obciążającym dochód z inwestycji w fundusz, znajdują się w prospektach informacyjnych i w skrótach prospektów informacyjnych funduszy, dostępnych w Internecie na stronie www.union-investment.pl, w siedzibie Union Investment TFI S.A. oraz w sieci sprzedaży.

Masz pytania?



801 144 144

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



tfi@union-investment.pl