

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
Wycena	<ul style="list-style-type: none"> • w PLN • każdy dzień sesji na GPW
Realizacja zleceń (nabycia, odkupienia, konwersje)	<ul style="list-style-type: none"> • zlecenia złożone i zaksięgowane do godz. 12.00 w danym dniu wyceny – realizowane w tym samym dniu wyceny • zlecenia złożone i zaksięgowane po godz. 12.00 w danym dniu wyceny – realizowane w następnym dniu wyceny
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.

Masz pytania?



801 144 144

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



tfi@union-investment.pl