

UniKorona Pieniężny

Rating Analiz Online



Subfundusz polskich instrumentów pieniężnych

Ryzyko portfela: minimalne niskie umiarkowane wysokie bardzo wysokie

Polityka inwestycyjna

Celem subfunduszu jest ochrona realnej wartości jego aktywów. Subfundusz inwestuje w instrumenty rynku pieniężnego, takie jak bony skarbowe, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz dłużne papiery wartościowe o terminie wykupu nieprzekraczającym roku, charakteryzujące się wysokim bezpieczeństwem oraz niskimi wahaniami wartości. Udział instrumentów finansowych rynku pieniężnego w aktywach subfunduszu może sięgać 100%, przy czym nie powinien być niższy niż 70% wartości aktywów. Lokaty są dokonywane przede wszystkim na podstawie bieżącej oceny i prognoz rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju eminenta papierów wartościowych oraz ich wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych.

Profil inwestora

Subfundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

- chcą lokować nadwyżki finansowe w krótkoterminowe papiery dłużne i inne instrumenty polskiego 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 marca 1997 r.
Firma zarządzająca	Union Investment TFI S.A.
Akcjonariusz firmy zarządzającej	Union Asset Management Holding AG – 100%
Min. pierwsza wpłata	100 PLN
Maks. opłata manipulacyjna	0%
Maks. opłata za zarządzanie	1,5%
Zarządzający	Andrzej Czarnecki
Wartość aktywów netto	2377,62 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	171,76 PLN
Numer rachunku bankowego	43 1880 0009 0000 0013 0017 5018
Zalecany min. horyzont inwestycyjny:	min. 6 miesięcy

UniKorona Pieniężny – dobre perspektywy dla funduszy bezpiecznych



Andrzej Czarnecki,
zarządzający subfunduszem



UniKorona Pieniężny to bezpieczne rozwiązanie dla inwestorów, którzy chcą uniknąć znacznych wahań wyceny jednostek i wolą spokojnie przeczekać okres niepewności na rynkach finansowych. W ciągu ostatniego roku (31 sierpnia 2010 r. – 31 sierpnia 2011 r.) subfundusz zarobił 5,01%, a wstrzymanie kolejnych podwyżek stóp procentowych pozwala spodziewać się stabilnych wyników w przyszłości.

UniKorona Pieniężny

Rating Analiz Online



Subfundusz polskich instrumentów pieniężnych

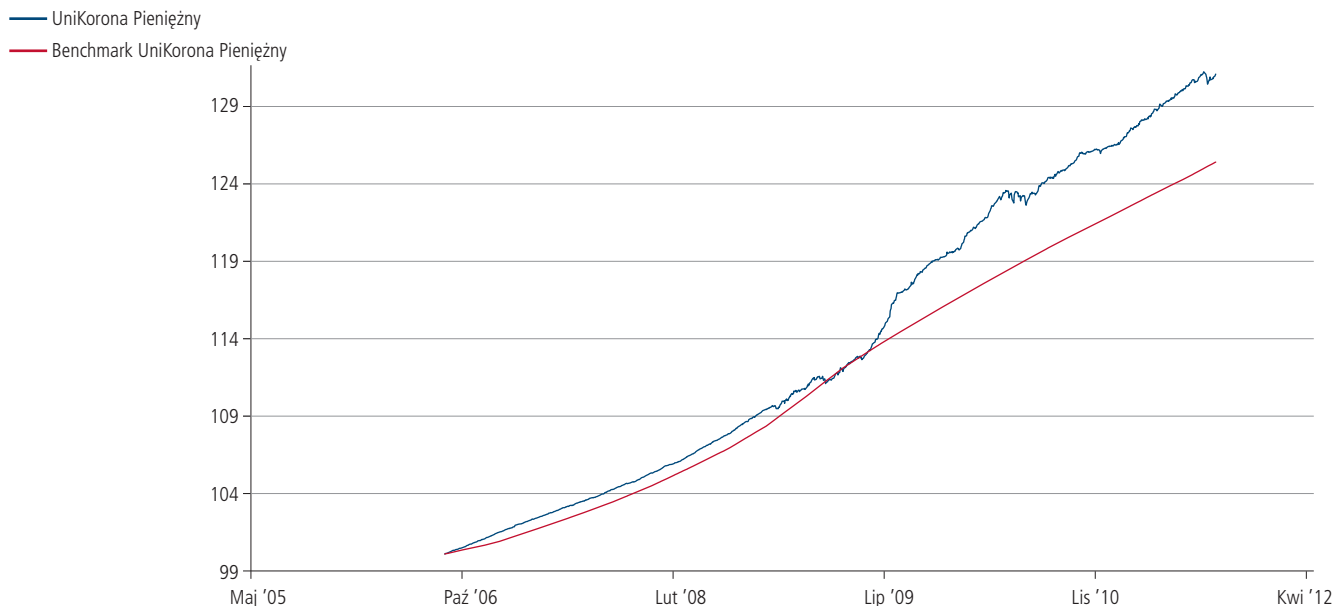
Ryzyko portfela: minimalne niskie umiarkowane wysokie bardzo wysokie

Wyniki inwestycyjne subfunduszu i benchmarku*

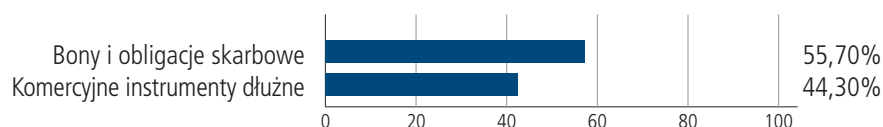
	1 m	3 m	6 m	1 rok	2 lata	5 lat	10 lat
UniKorona Pieniężny	0,05%	1,04%	2,62%	5,01%	11,85%	30,93%	82,16%
Benchmark	0,39%	1,06%	2,11%	4,24%	9,31%	25,27%	52,85%
Różnica	-0,34 p.p.	-0,02 p.p.	0,51 p.p.	0,77 p.p.	2,54 p.p.	5,66 p.p.	29,31 p.p.

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

Zmiana wartości jednostki w porównaniu z benchmarkiem



Alokacja aktywów



Benchmark¹

Średnie oprocentowanie od 1- do 3-miesięcznych depozytów złotych oferowanych przez banki komercyjne gospodarstwom domowym w Polsce (źródło: NBP)

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

UniKorona Pieniężny

Rating Analiz Online

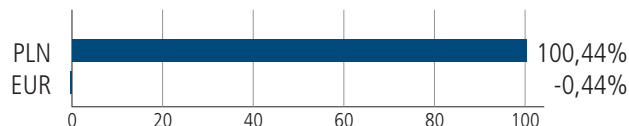


Subfundusz polskich instrumentów pieniężnych



Ryzyko portfela: minimalne niskie umiarkowane wysokie bardzo wysokie

Struktura walutowa



Współczynniki ryzyka

	12 m
Beta do WIG	0,01
Duration (w latach)*	0,75

* 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.

UniKorona Pieniężny

Rating Analiz Online



Subfundusz polskich instrumentów pieniężnych

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 UniTotal Trend Dłużny w UniFundusze SFIO.**

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów UniKorona Pieniężny, UniKorona Obligacje, UniBezpieczna Alokacja, UniStabilny Wzrost, UniKorona Zrównoważony 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