

Wskaźnik ryzyka



Wskaźniki ryzyka dla poszczególnych UFK są takie same jak wskaźniki ryzyka zawarte w dokumentach „Szczegółowe informacje” dotyczących poszczególnych UFK, dostępnych na stronie internetowej uniqa.pl/kid. Klasyfikacja mieści się w przedziale 1–7, gdzie 1 oznacza najniższą, 2 – niską, 3 – średnio niską, 4 – średnią, 5 – średnio wysoką, 6 – drugą najwyższą, a 7 – najwyższą klasę ryzyka.

Charakterystyka funduszu

Typ subfunduszu	zrównoważony
Początek działalności	26 marca 2007 r.
Aktywa funduszu	18 516 722,74 zł
Podmiot zarządzający	UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Benchmark	fundusze akcji 50%, fundusze papierów dłużnych 45%, WIBID O/N 5% (środki pieniężne i depozyty)

Profil inwestora

Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów charakteryzujących się przeciętną skłonnością do ryzyka oraz oczekujących zysku z inwestycji na poziomie wyższym niż przeciętnie osiągnięty z lokat bankowych. Fundusz jest adresowany przy tym do osób, które ze względu na możliwość poniesienia strat z inwestycji, akceptują długoterminowy charakter inwestycji.

Polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów poprzez inwestowanie środków w jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne zamkniętych funduszy inwestycyjnych oraz instrumenty rynku pieniężnego. Zgodnie z modelowym składem portfela fundusz inwestuje zarówno w jednostki uczestnictwa funduszy o profilu akcyjnym (od 40% do 60% aktywów), jak i jednostki uczestnictwa funduszy papierów dłużnych (w przedziale 40–60% portfela) oraz lokuje w depozyty lub certyfikaty bankowe do 20% aktywów. Wartość środków pieniężnych w walutach obcych nie może przekroczyć 10% aktywów portfela.

Stopa zwrotu

Ostatni miesiąc	Od początku roku	Ostatni rok	Ostatnie 3 lata
1,27%	5,56%	8,98%	24,53%

Zmiana wartości jednostki funduszu (w PLN)

(od początku działalności)



Struktura aktywów funduszu



- 48% – jednostki uczestnictwa funduszy o profilu akcyjnym
- 47% – jednostki uczestnictwa funduszy o profilu dłużnym
- 5% – depozyty, środki pieniężne

Dane na dzień 30 kwietnia 2025 r.

Niniejsza informacja ma wyłącznie charakter marketingowy. Powyższe dane, w szczególności dotychczasowa stopa zwrotu funduszu, nie stanowią prognozy wyników inwestycyjnych ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oraz nie mogą być traktowane jako zobowiązanie UNIQA Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. do osiągnięcia podobnych wyników przez ten fundusz w przyszłości. Wskazane wyniki nie odzwierciedlają indywidualnej stopy zwrotu netto klientów funduszu, która jest uzależniona od dat nabycia i umorzenia jednostek uczestnictwa oraz poniesionych opłat i podatków. Cel i zasady funkcjonowania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są opisane w regulaminie funduszu dostępnym u przedstawicieli UNIQA Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz na stronie www.uniqa.pl.