

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie tego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

UNIQA Akcji

jednostki uczestnictwa kategorii A, A1, C, D, E, E1, F, V i Z

UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Subfundusz zarządzany przez UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., spółkę grupy UNIQA

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz inwestuje co najmniej 70% aktywów w akcje. Przedmiotem lokat subfunduszu – do 30% aktywów – mogą być również instrumenty rynku pieniężnego, dłużne papiery wartościowe oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, pod warunkiem że polityka inwestycyjna tych funduszy zakłada inwestowanie co najmniej 70% aktywów w akcje. Subfundusz inwestuje w instrumenty notowane w Polsce, jak i za granicą, przy czym nie może inwestować więcej niż 35% aktywów w udziałowe papiery wartościowe, warranty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe notowane poza GPW.
- Subfundusz może również zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne.
- Lokaty subfunduszu w akcje i inne papiery udziałowe są dokonywane na podstawie analizy zarówno czynników fundamentalnych (określenie perspektywicznych rodzajów działalności i branż, efek-

tywność przedsiębiorstwa, spodziewana dynamika wyników finansowych, wycena akcji, ocena czynników jakościowych związanych z zarządkiem i produktem), jak i pozostałych czynników, wśród których należy wymienić płynność akcji, zmiany w akcjonariacie oraz inne czynniki rynkowe, mogące wpłynąć na cenę papieru wartościowego w przyszłości.

- Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie uczestnika każdego dnia wyceny, tj. w każdym dniu, w którym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. ma miejsce sesja giełdowa, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności.
- Poziomym referencyjnym służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu jest 95% WIG + 5% WIBID O/N pomniejszone o bieżącą stawkę wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie subfunduszem.
- **Zalecenie:** Niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat.

Profil ryzyka i zysku

Niskie ryzyko Potencjalnie niższy zysk				Wysokie ryzyko Potencjalnie wyższy zysk		
1	2	3	4	5	6	7

- Syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku wyznaczany jest w oparciu o historyczną zmienność stóp zwrotu z subfunduszu. Wskaźnik ten może przyjmować wartości z zakresu od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny).
- Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu powyższego wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu.
- Nie ma gwarancji, że wskazana powyżej kategoria ryzyka pozostanie niezmienna. Przypisanie subfunduszu do danej kategorii może z czasem ulec zmianie.
- Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.
- Przypisanie subfunduszu do kategorii 6 wynika z faktu, że subfun-

dusz większość środków lokuje w akcje, które są instrumentami o wysokiej zmienności stóp zwrotu.

- Z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszu wiążą się następujące ryzyka, które nie są odpowiednio uwzględnione przez syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku:

Ryzyko płynności – jest to ryzyko polegające na braku możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływania na poziom cen rynkowych, co może mieć negatywny wpływ na wartość aktywów subfunduszu.

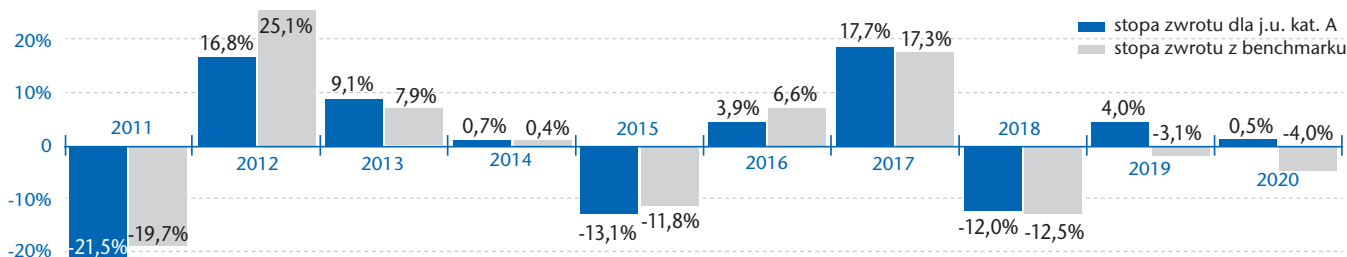
Ryzyko operacyjne – ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Opłaty

Rodzaj opłaty	Kategorie jednostek uczestnictwa								
	A	A1	C	D	E	E1	F	V	Z
Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji									
Opłata za nabycie	5%	0%	0%	0%	0%	4%	0%	2%	0%
Opłata za odkupienie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Jest to maksymalna opłata jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji.									
Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku									
Opłaty bieżące	3,17%	1,66%	nd.	2,15%	2,06%	nd.	1,47%	nd.	3,16%
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych									
Opłata za wynik pobrana w 2020 r.	0,00%	0,00%	nd.	0,00%	nd.	nd.	0,00%	nd.	0,00%
Opłata za wyniki	Do 20% stopy zwrotu ponad wartość: 95% WIG + 5% WIBOR 1Y, obliczanych w okresach rocznych. Opłata za wyniki obowiązuje od 13.05.2020 r. W przypadku jednostek uczestnictwa kategorii D opłata za wyniki nie jest pobierana od 25.01.2021 r.								

- Opłaty ponoszone przez inwestorów służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
- Przedstawione stawki opłat za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa są stawkami maksymalnymi, ponieważ w niektórych przypadkach inwestor może płać niższą opłatę.
- Informacje o bieżącej wysokości opłat za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa można uzyskać w placówkach dystrybutorów.
- Wysokość opłat bieżących opiera się na wydatkach za rok zakończony w grudniu 2020 r. Wysokość opłat bieżących dla jednostek kategorii A1 ma charakter szacunkowy z tego względu, że subfundusz nie wyodrębniał jednostek tej kategorii w sposób ciągły w całym okresie 2020 r. Wartość opłat bieżących dla jednostek kategorii C, E1 i V nie została określona ze względu na fakt, że jednostki tych kategorii nie zostały zbyt. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat, w tym informacje o opłatach za wyniki i sposobach ich obliczania, znajdują się w punkcie IV.14 prospektu informacyjnego i są dostępne na stronie internetowej tfi.uniq.pl.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



- Subfundusz został utworzony w lipcu 2010 r.
- Przedstawione powyżej wyniki są wynikami historycznymi i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.
- Indywidualna stopa zwrotu jest uzależniona od daty nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa oraz opłat pobranych przy nabyciu.
- Powyższe obliczenia nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej pobieranej przy nabyciu i odkupieniu jednostek uczestnictwa.
- Obliczenia zostały dokonane w złotych.
- Od dnia 1 kwietnia 2015 r. poziomem referencyjnym służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu jest 95% WIG + 5% WIBID O/N pomniejszone o bieżącą stawkę wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie subfunduszem. Do dnia 31 marca 2015 r. wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu był 95% WIG + 5% WIBID O/N.

Informacje praktyczne

- UNIQA Akcji został utworzony w ramach UNIQA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.
- Kluczowe informacje dla inwestorów opisują UNIQA Akcji wydzielony w ramach UNIQA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego funduszu UNIQA FIO.
- Depozytariuszem funduszu jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.
- Wszelkie informacje o subfunduszu, w tym prospekt informacyjny, ostatnie sprawozdanie roczne oraz późniejsze sprawozdania półroczne są dostępne w języku polskim, bezpłatnie, na stronie tfi.uniq.pl oraz w siedzibie Towarzystwa.
- Inne praktyczne informacje oraz bieżące ceny jednostek uczestnictwa publikowane są na stronie tfi.uniq.pl.
- Przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.
- Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych przewidują rozdzielanie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w ramach UNIQA FIO. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu.
- Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w punkcie III.6.6 prospektu informacyjnego oraz w siedzibie Towarzystwa i placówkach dystrybutorów.
- Kluczowe informacje dla inwestorów opisują jednostki uczestnictwa kategorii A, A1, C, D, E, E1, F, V i Z. Jednostki uczestnictwa poszczególnych kategorii różnią się w szczególności rodzajem inwestorów, do których są adresowane, wysokością opłaty za zarządzanie, opłatami manipulacyjnymi oraz wysokością minimalnej wpłaty do subfunduszu. Szczegółowe informacje o dostępnych kategoriach jednostek znajdują się w punkcie III.3.1 prospektu informacyjnego.
- UNIQA TFI S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego UNIQA FIO.
- Obowiązująca w Towarzystwie polityka wynagrodzeń jest dostępna na stronie tfi.uniq.pl.