

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 Europejskich ESG

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

**UNIQA Specjalistyczny 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. Fundusz inwestuje co najmniej 70% aktywów subfunduszu w akcje, warranty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe, których bazą są akcje (lub inne prawa majątkowe inkorporujące prawa z akcji), inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji, a także w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą, o ile wspomniane fundusze lub instytucje lokują co najmniej 50% aktywów w akcje lub powołane wyżej instrumenty inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji. Podstawowe kryterium doboru lokat subfunduszu stanowi ocena emitenta w zakresie odpowiedzialnego prowadzenia biznesu, obejmująca analizę czynników o charakterze niefinansowym, w kategoriach takich jak: środowisko (ang. *environment*), społeczna odpowiedzialność (ang. *social responsibility*) oraz ład korporacyjny (ang. *corporate governance*), określanych łącznie skrótem ESG. W przypadku lokat w jednostki lub tytuły uczestnictwa do portfela subfunduszu dobierane będą instrumenty zbywane lub emitowane przez fundusze lub instytucje wspólnego inwestowania, które stosują się do zasad odpowiadających kryteriom opisanym w poprzednim zdaniu. Fundusz może lokować do 100% aktywów subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.
- Subfundusz może również zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne.
- 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, w zastrzeżeniu możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności.
- Subfundusz nie jest w szczególności sposobem ukierunkowany na określone przemysłowe lub geograficzne sektory rynku.
- Subfundusz nie ma wyznaczonego wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu.
- Subfundusz nie wypłaca dochodów na rzecz uczestnika bez jednoczesnego odkupywania jednostek uczestnictwa, a zyski z inwestycji są ponownie inwestowane.
- **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
					6	

- 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. Przepisanie 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 subfundusz większość środków lokuje w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lokujących większość swoich aktywów w udziałowe papiery wartościowe, 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 wpływu na poziom cen rynkowych, co może mieć negatywny wpływ na wartość aktywów subfunduszu. Ryzyko płynności związane jest również z lokowaniem aktywów subfunduszu w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą. W przypadku tego rodzaju lokat wystąpienie okoliczności pozostającej poza kontrolą Towarzystwa lub Funduszu, w postaci zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa przez inny fundusz inwestycyjny lub odkupywania tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, może skutkować koniecznością zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa subfunduszu.

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

**Ryzyko kontrahenta** – jest to ryzyko związane z transakcjami w zakresie niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych, dotyczących niewywiązania się z umowy transakcji podmiotu będącego jej drugą stroną.

## Opłaty

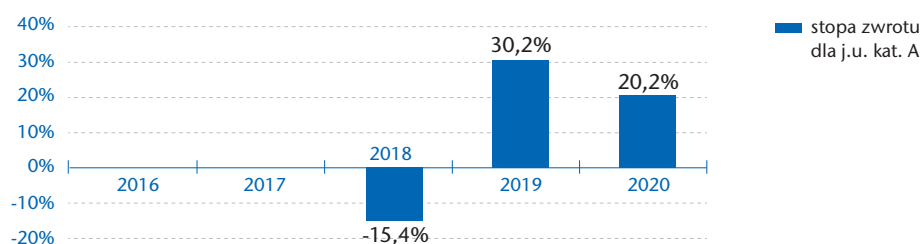
Rodzaj opłaty	Kategorie jednostek uczestnictwa								
	A	A1	C	D	E	E1	F	V	Z
<b>Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji</b>									
Opłata za nabycie	5%	0%	0%	0%	0%	4%	0%	2%	0%
Opłata za odkupienie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Jest to maksymalna opłata jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji.									
<b>Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku</b>									
Opłaty bieżące	2,00%	1,19%	nd.	0,99%	1,00%	nd.	1,00%	nd.	nd.
<b>Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych</b>									
Opłata za wyniki	Opłata za wyniki nie jest pobierana.								

- 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 płacić 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 ka-

tegorii A1 ma charakter szacunkowy z tego względu, że subfundusz nie wyodrębniał jednostek tych kategorii w sposób ciągły w całym okresie 2020 r. Wartość opłat bieżących dla jednostek kategorii C, E1, V i Z 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 znajdują się w punkcie IV.29 prospektu informacyjnego i są dostępne na stronie internetowej [tfi.uniqa.pl](http://tfi.uniqa.pl).

## Wyniki osiągnięte w przeszłości



- Subfundusz został utworzony w listopadzie 2017 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.

## Informacje praktyczne

- UNIQA Akcji Europejskich ESG został utworzony w ramach UNIQA Specjalistycznego 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 Europejskich ESG wydzielony w ramach UNIQA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego funduszu UNIQA SFIO.
- 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.uniqa.pl](http://tfi.uniqa.pl) oraz w siedzibie Towarzystwa.
- Inne praktyczne informacje oraz bieżące ceny jednostek uczestnictwa publikowane są na stronie [tfi.uniqa.pl](http://tfi.uniqa.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 SFIO. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Egzekucja może nastą-

pić 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 SFIO.
- Obowiązująca w Towarzystwie polityka wynagrodzeń zostanie udostępniona na stronie [tfi.uniqa.pl](http://tfi.uniqa.pl).