

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 Małych i Średnich Spółek

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 60% aktywów w udziałowe papiery wartościowe, warranty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe, certyfikaty inwestycyjne. Fundusz nie inwestuje w spółki wchodzące w skład indeksu WIG20. Przedmiotem lokat subfunduszu mogą być również instrumenty rynku pieniężnego (do 40% aktywów subfunduszu), dłużne papiery wartościowe (do 30% aktywów subfunduszu) oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych (do 20% aktywów subfunduszu), pod warunkiem że polityka inwestycyjna tych funduszy zakłada inwestowanie co najmniej 70% aktywów w akcje. Subfundusz może lokować także do 50% aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych.
- Subfundusz może również zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne.
- Lokaty subfunduszu w akcje i inne papiery udziałowe są dokonywane na podstawie analizy biorącej pod uwagę zarówno czynniki fundamentalne, gdzie podstawowymi kryteriami są określenie perspektywicznych rodzajów działalności i branż, efektywność przedsiębiorstwa, spodziewana dynamika wyników finansowych, wycena akcji, ocena czynników jakościowych związanych z zarządem i produktem, jak i pozostałe czynniki, 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.
- Poziomem referencyjnym służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu jest 90% mWIG40 + 10% WIBID O/N, uwzględniający dochód z dywidend pomniejszony 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

- 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. Należy zwrócić uwagę na fakt, iż najniższa kategoria ryzyka nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.
- Przypisanie subfunduszu do kategorii 6 jest wynikiem przyjętej polityki inwestycyjnej, zakładającej lokowanie aktywów subfunduszu głównie w akcje.
- Z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszu wiążą się następujące ryzyka, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

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 negatywnie wpływać na wartość aktywów subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta – jest to ryzyko związane z transakcjami w zakresie Niewystandaryzowanych Instrumentów Pochodnych dotyczące niewywiązania się z umowy transakcji podmiotu będącego jej drugą stroną.

Ryzyko operacyjne – ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niemożności realizacji procesów operacyjnych lub opóźnienia w ich realizacji.

Opłaty

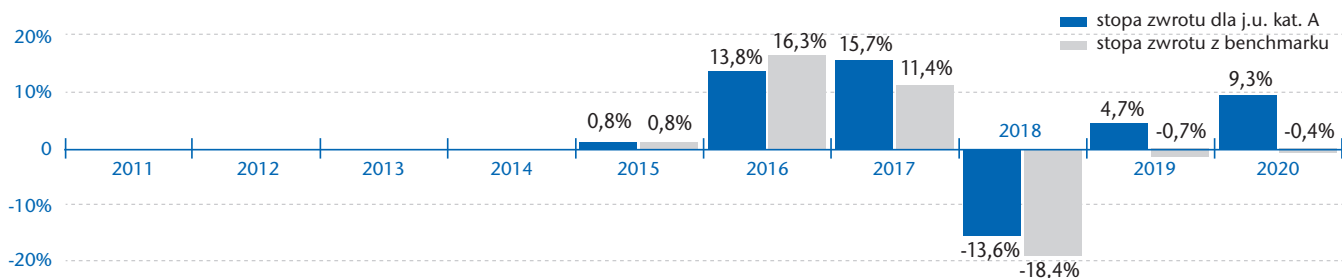
Rodzaj opłaty	Kategorie jednostek uczestnictwa								
	A	A1	C	D	E	E1	F	V	Z
Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji									
Opłata za nabycie	5%	0%	0%	0%	0%	4%	0%	2%	0%
Opłata za odkupienie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Jest to maksymalna opłata jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji.									
Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku									
Opłaty bieżące	4,58%	3,37%	nd.	3,93%	2,11%	nd.	4,49%	nd.	nd.
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych									
Opłata za wynik pobrana w 2020 r.	1,37%	1,69%	nd.	1,72%	nd.	nd.	2,98%	nd.	nd.
Opłata za wyniki	Do 20% stopy zwrotu ponad wartość: 90% mWIG40TR + 10% 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 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 kategorii A1

ma charakter szacunkowy z tego względu, że subfundusz nie wyodrębnił jednostek tej 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, w tym informacje o opłatach za wyniki i sposobach ich obliczania, znajdują się w punkcie IV.54 prospektu informacyjnego i są dostępne na stronie internetowej tfi.uniqa.pl.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



- Subfundusz został utworzony w marcu 2014 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 grudnia 2015 r. wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest 90% mWIG40 + 10%

WIBID O/N, uwzględniający dochód z dywidend pomniejszony o bieżącą stawkę wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem. Do dnia 30 listopada 2015 r. wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu był 80% mWIG40 + 20% WIBID O/N, uwzględniający dochód z dywidend pomniejszony 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 80% mWIG40 + 20% WIBID O/N, uwzględniający dochód z dywidend.

Informacje praktyczne

- UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek 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 Małych i Średnich Spółek 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.uniqa.pl oraz w siedzibie Towarzystwa.
- Inne praktyczne informacje oraz bieżące ceny jednostek uczestnictwa publikowane są na stronie tfi.uniqa.pl.
- Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową Inwestora.
- Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy ob-

ciążają 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, opłat manipulacyjnych 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 pociągnięta 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 funduszu.
- Obowiązująca w Towarzystwie polityka wynagrodzeń jest dostępna na stronie tfi.uniqa.pl.