

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 Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych

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. Subfundusz lokuje od 50% do 100% wartości aktywów w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje komunalne oraz obligacje korporacyjne (papiery korporacyjne stanowić będą nie więcej niż 50% aktywów), instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe, a także w jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, mających siedzibę za granicą, o ile lokują one co najmniej 50% aktywów w powołane wyżej kategorie lokat. Subfundusz inwestuje głównie we wskazane instrumenty emitentów mających siedzibę w USA lub prowadzących działalność operacyjną lub uzyskujących większość swoich przychodów w tym kraju, lub w instrumenty notowane na określonej giełdzie lub rynku w USA, lub indeksy giełdowe takich instrumentów oraz w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, których polityka inwestycyjna zakłada inwestowanie co najmniej 50% aktywów w instrumenty lub indeksy, o których mowa powyżej. Subfundusz może inwestować do 100% wartości aktywów w tytuły uczestnictwa subfunduszu AXA IM Fixed Income Investment Strategies – US Corporate Intermediate Bonds (fundusz AXA IM Fixed Income Investment Strategies). Fundusz lokuje do 100% aktywów subfunduszu w lokaty denominowane w walucie obcej.
- Subfundusz może również zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne.
- Subfundusz inwestuje głównie w tytuły uczestnictwa subfunduszu AXA IM Fixed Income Investment Strategies – US Corporate Intermediate Bonds wyodrębnionego w ramach instytucji wspólnego inwestowania AXA IM Fixed Income Investment Strategies. Subfundusz będzie również inwestował w dłużne papiery wartościowe.
- 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.
- Subfundusz nie wypłaca dochodów na rzecz uczestnika bez jednoczesnego odkupowania 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 2 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 3 wynika z faktu, że subfundusz większość środków lokuje w obligacje i instrumenty rynku pieniężnego, które charakteryzują się umiarkowaną zmiennością 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 kredytowe – jest to ryzyko niewypłacalności emitentów papierów wartościowych, zależne od ich wiarygodności kredytowej. Z ryzykiem tym wiąże się możliwość częściowej lub całkowitej utraty wartości danych składników lokat 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.

Opłaty

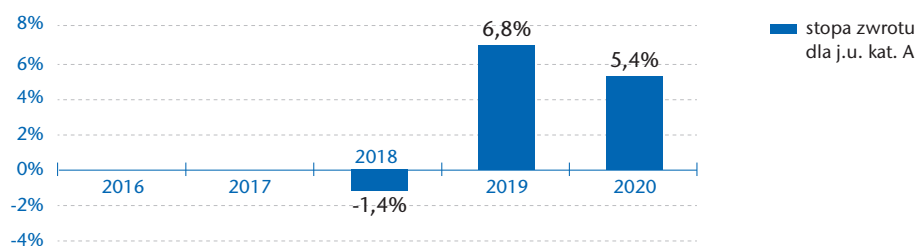
Rodzaj opłaty	Kategorie jednostek uczestnictwa								
	A	A1	C	D	E	E1	F	V	Z
Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji									
Opłata za nabycie	2%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	2%	0%
Opłata za odkupienie	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Jest to maksymalna opłata jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji.									
Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku									
Opłaty bieżące	1,59%	0,87%	nd.	0,88%	0,88%	nd.	0,79%	nd.	nd.
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych									
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 zbyte. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w punkcie IV.34 prospektu informacyjnego i są dostępne na stronie internetowej 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 Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych 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 Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych 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 oraz w siedzibie Towarzystwa.
- Inne praktyczne informacje oraz bieżące ceny jednostek uczestnictwa publikowane są na stronie 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.