

Cechy subfunduszu

 poziom ryzyka¹

Polityka inwestycyjna subfunduszu uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku uczestnika PPK.

Proporcja pomiędzy instrumentami finansowymi o charakterze dłużnym (głównie obligacje) a udziałowym (akcje) jest uzależniona od decyzji Towarzystwa oraz następujących zasad:

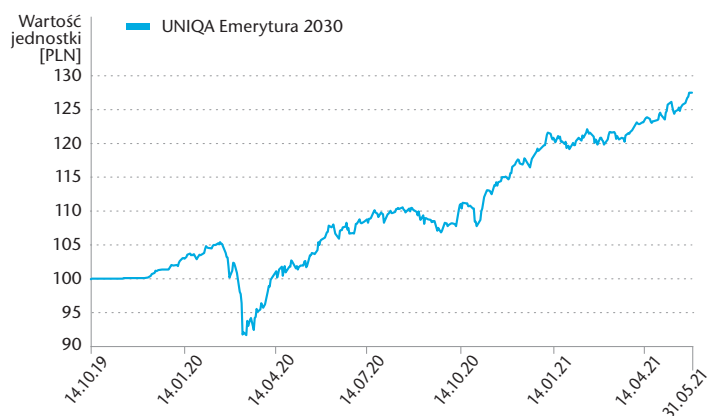
	Instrumenty udziałowe	Instrumenty dłużne
Do 31.12.2019	40%–70% aktywów	30%–60% aktywów
1.01.2020–31.12.2024	25%–50% aktywów	50%–75% aktywów
1.01.2025–31.12.2029	10%–30% aktywów	70%–90% aktywów
Od 1.01.2030	0%–15% aktywów	85%–100% aktywów

Profil inwestora

Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa związane z subfunduszem wyłącznie w ramach PPK w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60. roku życia oraz na inne cele określone w Ustawie o PPK. Subfundusz przeznaczony jest dla osób fizycznych urodzonych w latach 1968–1972.

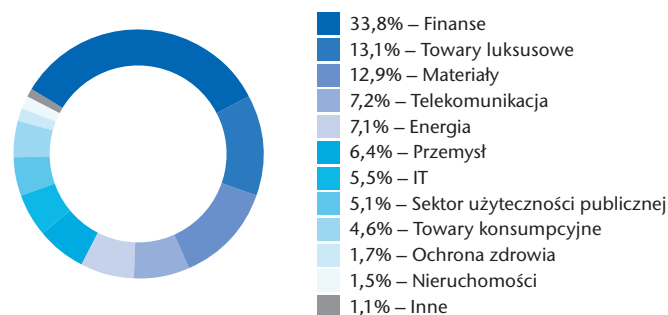
Wyniki inwestycyjne²

Dane na 31.05.2021 r.



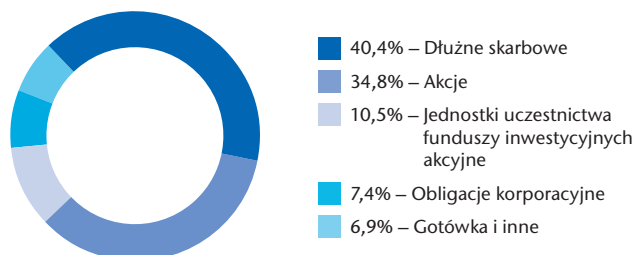
Alokacja sektorowa – akcje

Dane na 31.05.2021 r.



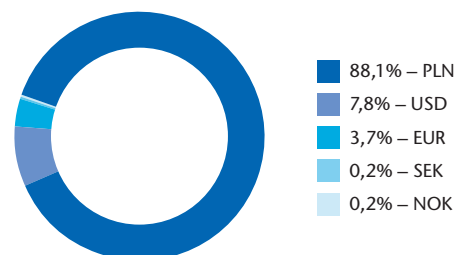
Klasy aktywów

Dane na 31.05.2021 r.



Alokacja walutowa

Dane na 31.05.2021 r.



Nazwa subfunduszu	1M	3M	6M	12M	YTD
UNIQA Emerytura 2030	2,65%	6,43%	11,15%	20,62%	7,22%

1. SRRI (Syntetyczny Wskaźnik Ryzyka i Zwrotu) bazuje na historycznej zmienności wyznaczonej w oparciu o tygodniowe stopy zwrotu funduszu za okres ostatnich 5 lat, wyrażonej w skali jednego roku. Wraz z rosnącym poziomem zmienności funduszowi przypisywana jest wartość wskaźnika SRRI z przedziału od 1 do 7.
 2. Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych 22.03.2019 r.
 3. Minimalna wpłata do subfunduszu dokonywana z tytułu zamiany jednostek uczestnictwa wynosi 10% środków zgromadzonych na rachunku PPK.

Miary ryzyka

Dane na 31.05.2021 r.

	1 rok	3 lata	5 lat
Odchylenie standardowe	7,6%	–	–
Wskaźnik Sharpa	2,48	–	–
Tracking error	–	–	–
Information ratio	–	–	–
Beta	–	–	–
Alfa	–	–	–

Największe pozycje w portfelu

Dane na 31.03.2021 r.

Nazwa	Udział w portfelu
SKARB PAŃSTWA RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ	29,02%
VANGUARD FUNDS PLC SUB-FUND VANGUARD S&P 500 UCITS ETF	7,86%
MULTI UNITS FRANCE SICAV SUB-FUND LYXOR MSCI EUROPE DR UCITS ETF	3,34%
KGHM POLSKA MIEDŹ S.A.	3,06%



Lider portfela: Andrzej Nowak Doradca inwestycyjny, makler papierów wartościowych

Zarządzający funduszami akcji. Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, kierunku informatyka i ekonometria. Posiada licencję maklera papierów wartościowych nr 2041 oraz doradcy inwestycyjnego nr 347. Zarządzane przez niego portfele były kilkakrotnie wyróżniane w rankingach usług asset management Gazety Giełdy Parkiet. Jest odpowiedzialny za zarządzanie funduszami akcyjnymi oraz analizę spółek giełdowych.

Wyjaśnienie pojęć

Odchylenie standardowe – zmienność rocznej stopy zwrotu z jednostki funduszu, wyznaczona na bazie rocznego szeregu dziennych logarytmicznych stóp zwrotu z jednostki funduszu i zaprezentowana w skali jednego roku.

Alfa – miara średniej rocznej stopy zwrotu z jednostki funduszu, która jest niezależna od wyniku benchmarku. Alfa w wysokości 2% dla danego funduszu oznacza, że gdyby benchmark uzyskał wynik roczny 0%, to fundusz średnio osiągnąłby wynik 2%. Alfa jest wyznaczana jako jeden z parametrów regresji liniowej pomiędzy stopami zwrotu z funduszu a stopami zwrotu z benchmarku skorygowanymi o czynnik związany z opłatą za zarządzanie, na szeregu o długości jednego roku dziennych logarytmicznych stóp zwrotu.

Beta – miara wrażliwości stopy zwrotu z jednostki funduszu na zmiany benchmarku. Informuje o tym, o ile procent średnio zmieni się stopa zwrotu z jednostki funduszu, jeśli stopa zwrotu z benchmarku wzrośnie o 1%. Beta jest wyznaczana jako jeden z parametrów regresji liniowej pomiędzy stopami zwrotu z funduszu a stopami zwrotu z benchmarku skorygowanymi o czynnik związany z opłatą za zarządzanie, na szeregu o długości jednego roku dziennych logarytmicznych stóp zwrotu.

Nota prawna

Dane na dzień 31 maja 2021 r. W dniu 10 kwietnia 2021 r. zaktualizowano nazwę subfunduszu zgodnie ze zmianą Prospektu Informacyjnego.

Wykresy i wyniki stanowią opracowanie własne UNIQA TFI S.A.

Niniejszy materiał został przygotowany przez UNIQA TFI S.A. w dobrej wierze i z należytą starannością. Ma on charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi pełnej informacji o funduszach inwestycyjnych, w szczególności nie należy go traktować jako rekomendacji inwestowania w jakiegokolwiek instrumenty finansowe. Wyniki historyczne prezentowane w materiale nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. W związku z tym, że w skład portfela wchodzi akcje i inne instrumenty o dużej zmienności cen, wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego może ulegać istotnym zmianom. Uczestnik musi się liczyć z możliwością utraty co najmniej części zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości pobranych opłat dystrybucyjnych. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji Uczestnika nie jest tożsama z wynikiem Funduszu i jest uzależniona od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych oraz należnego podatku bez-

Tracking error – odchylenie standardowe różnicy pomiędzy stopą zwrotu z jednostki funduszu a stopą zwrotu benchmarku skorygowaną o czynnik związany z opłatą za zarządzanie funduszem, wyznaczone na bazie rocznego szeregu logarytmicznych dziennych stóp zwrotu i zaprezentowane w skali jednego roku.

Information ratio – miara wyniku funduszu uwzględniająca ryzyko. Wyznaczana jako iloraz oczekiwanego *active return* portfela przez jego *tracking error*. *Active return* jest różnicą pomiędzy stopą zwrotu z jednostki funduszu a stopą zwrotu z benchmarku skorygowaną o czynnik związany z opłatą za zarządzanie. Wyznaczany na bazie rocznego szeregu dziennych logarytmicznych stóp zwrotu i zaprezentowany w skali jednego roku.

Wskaźnik Sharpa – miara obrazująca stosunek wyniku z jednostki funduszu ponad stopę wolną od ryzyka do ryzyka związanego z tym wynikiem. Wskaźnik oblicza się jako iloraz rocznej oczekiwanej stopy zwrotu z jednostki funduszu ponad stopę wolną od ryzyka przez odchylenie standardowe różnic tych dwóch stóp. Wyznaczany podobnie jak *information ratio* na bazie rocznego szeregu dziennych logarytmicznych stóp zwrotu i prezentowany w skali jednego roku.

pośrednio obciążającego dochód z inwestycji w subfundusz, w szczególności podatku dochodowego.

W zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej aktywa danego subfunduszu mogą być lokowane w większości w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego, lub powyżej 35% wartości aktywów takiego subfunduszu może być lokowane w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z państw należących do OECD innych niż Rzeczpospolita Polska, wskazanych w prospekcie informacyjnym.

Informacje o opłatach znajdują się w Tabeli Opłat. Szczegółowe informacje dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne oraz opis ryzyka związanego z inwestowaniem znajdują się w Prospekcie Informacyjnym oraz w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów. Wszystkie wymienione dokumenty są dostępne w siedzibie UNIQA TFI S.A. oraz na stronie <https://www.uniqa.pl/informacje-tfi/>. Pełna treść noty prawnej oraz informacje o towarzystwie dostępne są pod adresem <https://www.uniqa.pl/emerytura-i-inwestycje/nota-prawna/>.