

UniBezpieczna Alokacja

Aktywne zarządzanie i ochrona kapitału



Ryzyko portfela: ■ minimalne ✓ niskie ■ umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

Polityka inwestycyjna

UniBezpieczna Alokacja jest aktywnie zarządzanym subfunduszem, którego aktywa inwestowane są przede wszystkim w akcje oraz kwity depozytowe emitentów z Europy Środkowo-Wschodniej, instrumenty rynku pieniężnego, obligacje emitowane przez kraje należące do OECD, obligacje korporacyjne, papiery dłużne emitowane przez podmioty, których siedziba mieści się w krajach należących do OECD, oraz inne papiery dłużne.

Udział akcji w portfelu subfunduszu nie może przekraczać 40% wartości jego aktywów, zaś udział pozostałych instrumentów może się wahać od 60% do 100%. Lokaty w akcje dokonywane są przede wszystkim na podstawie analizy fundamentalnej, zaś lokaty w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego są dokonywane głównie w oparciu o bieżącą ocenę i prognozy rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta papierów wartościowych oraz ich wpływ na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych.

Profil inwestora

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy:

- chcą inwestować w subfundusz aktywnie zarządzający alokacją pomiędzy częścią akcyjną i dłużną w zależności od potencjału wzrostu tych części,
- chcą inwestować w subfundusz z ochroną kapitału z skali rocznej,
- są zainteresowani inwestycją o wysokiej płynności.

Charakterystyka subfunduszu

Typ subfunduszu	subfundusz ochrony kapitału
Data utworzenia portfela inwestycyjnego	1 września 2010 r.
Firma zarządzająca	Union Investment TFI S.A.
Akcjonariusz firmy zarządzającej	Union Asset Management Holding AG – 100%
Min. pierwsza wpłata	100 PLN
Maks. opłata manipulacyjna	2%
Maks. opłata za zarządzanie	2%
Zarządzający	Tomasz Matras, Marek Warmuz
Wartość aktywów netto	108,96 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	147,95 PLN
Numer rachunku bankowego	17 1880 0009 0000 0013 0017 8008
Zalecany min. horyzont inwestycyjny:	min. 2 lata

UniBezpieczna Alokacja

Aktywne zarządzanie i ochrona kapitału



Ryzyko portfela: ■ minimalne ✓ niskie ■ umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

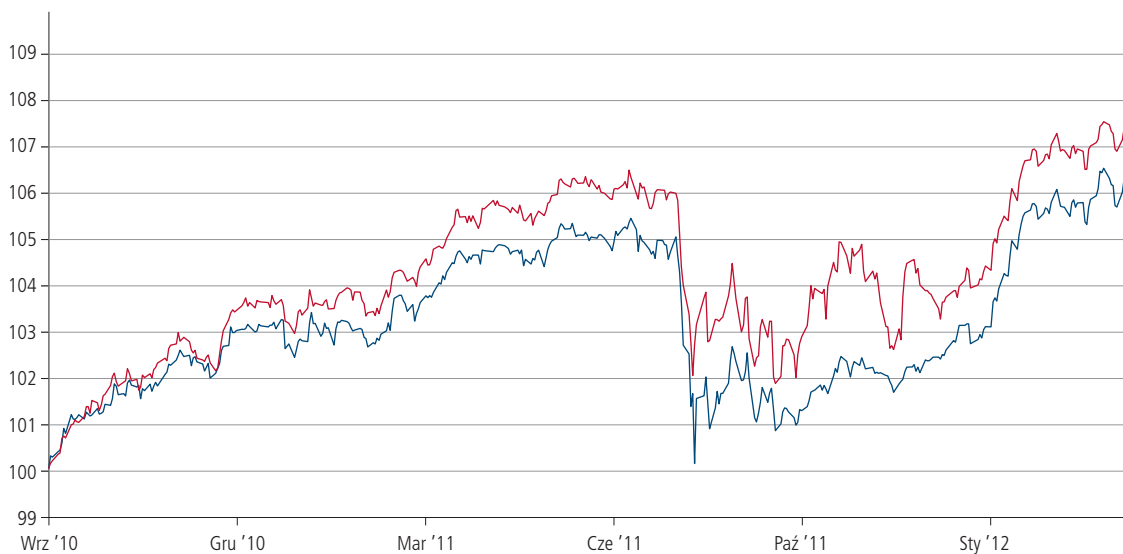
Wyniki inwestycyjne subfunduszu i benchmarku*

	1 m	3 m	6 m	1 rok	2 lata	5 lat	10 lat
UniBezpieczna Alokacja (%)	0,19	2,85	4,76	1,86	6,59	18,24	–
Benchmark (%)	0,15	3,10	4,27	2,20	–	–	–
Różnica	0,04	-0,26	0,49	-0,34	–	–	–

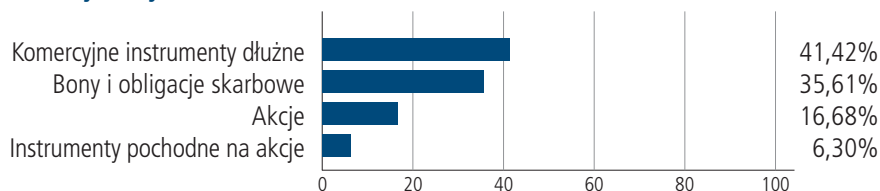
* Stopy zwrotu subfunduszu i benchmarku obliczane są na podstawie ostatnich dni roboczych miesiąca.

Zmiana wartości jednostki w porównaniu z benchmarkiem

— UniBezpieczna Alokacja
— Benchmark UniBezpieczna Alokacja



Alokacja aktywów



Benchmark¹

80% EFFAS Poland 1–3, 20% WIG

¹ Wzorcowy portfel, który stanowi punkt odniesienia do dokonywania oceny wyników zarządzania aktywami funduszu.

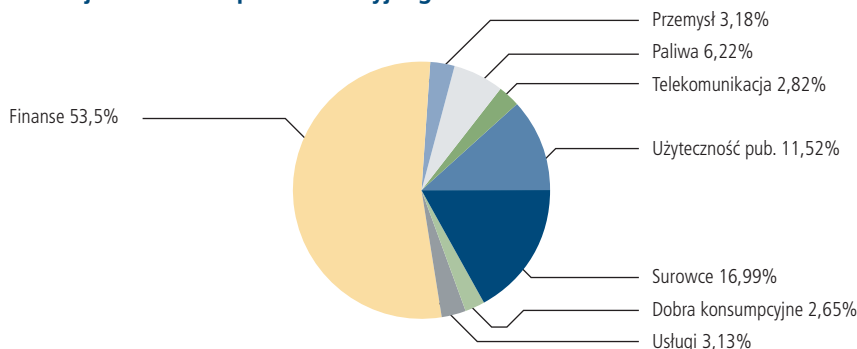
UniBezpieczna Alokacja

Aktywne zarządzanie i ochrona kapitału

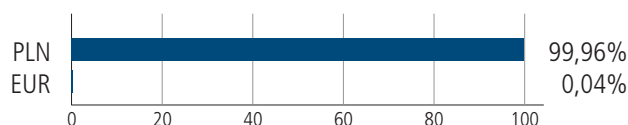


Ryzyko portfela: ■ minimalne ✓ niskie ■ umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

Alokacja sektorowa portfela akcyjnego



Struktura walutowa



Współczynniki ryzyka

	12 m
Beta do WIG	0,16
Współczynnik Sharpe'a	-0,65
Odchylenie standardowe	4,07%
Duration (w latach)*	3,02

* Dane na dzień 30.12.2011 r.

Słowniczek

Beta do WIG – współczynnik ten pokazuje zależność pomiędzy zmianami wartości jednostki funduszu a zmianami indeksu WIG. Wskaźnik beta wynoszący 1 oznacza, że zmiany wartości jednostki funduszu są takie same jak indeksu WIG. Beta o wartości mniejszej niż 1 oznacza, że wzrost (spadek) benchmarku o 1% jest zazwyczaj powiązany ze wzrostem (spadkiem) wartości indeksu WIG o mniej niż 1%. Wartość beta większa niż 1 oznacza, że wzrost (spadek) indeksu WIG o 1% jest zazwyczaj powiązany ze wzrostem (spadkiem) wartości jednostki funduszu o więcej niż 1%.

Współczynnik Sharpe'a – współczynnik ten pokazuje, jak opłacalne jest ryzyko, jakie ponosi fundusz w stosunku do bezpiecznych inwestycji (np. obligacji rządowych). Im wyższy poziom współczynnika Sharpe'a, tym przy niższym nakładzie ryzyka w stosunku do bezpiecznych inwestycji został osiągnięty wynik funduszu.

Odchylenie standardowe – współczynnik ten pokazuje, jak ryzykowny jest dany fundusz. Im wyższy wskaźnik, tym bardziej zmienna jest cena jednostki funduszu. Wskaźnik stosuje się do porównywania ryzyka funduszy o podobnym profilu (np. funduszy akcyjnych).

Duration – współczynnik ten pokazuje, jak zmienia się wartość części dłużnej funduszu w reakcji na zmianę stóp procentowych. Im wyższe duration, tym wyższy wpływ zmian stóp procentowych na zmianę wartości jednostki funduszu, czyli tym wyższe ryzyko z nim związane.

UniBezpieczna Alokacja

Aktywne zarządzanie i ochrona kapitału



Ryzyko portfela: ■ minimalne ✓ niskie ■ umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości.

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości zainwestowanych środków.

Duża zmienność wartości aktywów netto: UniAkcje Małych i Średnich Spółek, UniAkcje Sektory Wzrostu, UniAkcje: Nowa Europa, UniKorona Akcje, UniKorona Zrównoważony, UniStabilny Wzrost, UniObligacje: Nowa Europa w UniFundusze FIO oraz UniTotal Trend i UniObligacje Aktywny w UniFundusze SFIO.

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów UniKorona Pieniężny, UniKorona Obligacje, UniBezpieczna Alokacja, UniStabilny Wzrost, UniKorona Zrównoważony, UniLokata w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a w przypadku UniDolar Pieniężny oraz UniObligacje: Nowa Europa także w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez: Australię, Austrię, Belgię, Bułgarię, Czechy, Cypr, Danię, Estonię, Finlandię, Francję, Grecję, Hiszpanię, Holandię, Irlandię, Islandię, Japonię, Kanadę, Koreę Południową, Litwę, Luksemburg, Łotwę, Malte, Meksyk, Niemcy, Norwegię, Nową Zelandię, Polskę, Portugalię, Rumunię, Słowację, Słowenię, Stany Zjednoczone, Szwajcarię, Szwecję, Turcję, Węgry, Wielką Brytanię, Włochy oraz Europejski Bank Inwestycyjny i Bank Światowy (Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju).
Prospekty informacyjne, ich skróty, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie www.union-investment.pl.

Masz pytania?



801 144 144

(22) 449 03 40 (od poniedziałku do piątku, od 8.00 do 18.00)



tfi@union-investment.pl