

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 Emerytura 2045

UNIQA Emerytura 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 subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz będzie lokował aktywa subfunduszu w:
 - 1) instrumenty dłużne, przez które rozumie się instrumenty dłużne, w szczególności: (a) instrumenty rynku pieniężnego, (b) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, (c) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu, (d) depozyty bankowe, (e) instrumenty pochodne, których bazę stanowią papiery wartościowe lub prawa majątkowe wymienione w lit. (a)–(c), lub indeksy dłużnych papierów wartościowych, stopy procentowe lub indeksy kredytowe, (f) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. (a)–(e);
 - 2) instrumenty udziałowe, przez które rozumie się następujące udziałowe instrumenty finansowe: (a) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, (b) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji, (c) instrumenty pochodne, których bazę stanowią papiery wartościowe wymienione w lit. (a) lub (b), lub indeksy akcji, (d) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. (a)–(c).
- Fundusz może zawierać w odniesieniu do subfunduszu, na zasadach określonych w art. 13 statutu, umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w art. 13 ust. 6 pkt 1), 2), 4)–7), 9), 11) i 12) statutu, zarówno jako zabezpieczenie przed utratą wartości pozycji walutowych i akcyjnych zawartych na instrumentach bazowym, jak i w celu zastąpienia instrumentu bazowego.
- Proporcja pomiędzy poszczególnymi rodzajami lokat będzie uzależniona od decyzji Towarzystwa, z uwzględnieniem zasad dywersyfikacji lokat oraz innych ograniczeń inwestycyjnych określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych (ustawa o PPK), ustawie o funduszach inwestycyjnych i statucie funduszu inwestycyjnego UNIQA Emerytura SFIO, a także następujących zasad:
 - 1) łączny udział instrumentów udziałowych:
 - a) do 31 grudnia 2024 r. będzie stanowił od 60% do 80% wartości aktywów subfunduszu,
 - b) od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2034 r. będzie stanowił od 40% do 70% wartości aktywów subfunduszu,
 - c) od 1 stycznia 2035 r. do 31 grudnia 2039 r. będzie stanowił od 25% do 50% wartości aktywów subfunduszu,
 - d) od 1 stycznia 2040 r. do 31 grudnia 2044 r. będzie stanowił od 10% do 30% wartości aktywów subfunduszu,
 - e) od 1 stycznia 2045 r. będzie stanowił od 0% do 15% wartości aktywów subfunduszu;
 - 2) łączny udział instrumentów dłużnych:
 - a) do 31 grudnia 2024 r. będzie stanowił od 20% do 40% wartości aktywów subfunduszu,
 - b) od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2034 r. będzie stanowił od 30% do 60% wartości aktywów subfunduszu,
 - c) od 1 stycznia 2035 r. do 31 grudnia 2039 r. będzie stanowił od 50% do 75% wartości aktywów subfunduszu,
 - d) od 1 stycznia 2040 r. do 31 grudnia 2044 r. będzie stanowił od 70% do 90% wartości aktywów subfunduszu,
 - e) od 1 stycznia 2045 r. będzie stanowił od 85% do 100% wartości aktywów subfunduszu.
- Podstawowym kryterium doboru do portfela subfunduszu jest uzyskiwanie możliwie wysokiej stopy zwrotu przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka związanego ze zmiennością wyceny i ryzyka ograniczonej płynności. Fundusz lokuje aktywa w instrumenty płynne, dla których w dowolnym momencie istnieje możliwość sprzedaży lub umorzenia.
- Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie uczestnika każdego dnia wyceny, tj. w każdym dniu, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności.
- Subfundusz nie wypłaca dochodów na rzecz uczestnika bez jednoczesnego pozostanie niezmienna. Przepisanie subfunduszu do danej kategorii może z czasem ulec zmianie.
- **Zalecenie:** subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki przed końcem 2045 r.

Profil ryzyka i zysku

Niskie ryzyko Potencjalnie niższy zysk			Wysokie ryzyko Potencjalnie wyższy zysk			
1	2	3	4	5	6	7
				5		

- Syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku wyznaczany jest w oparciu o historyczną zmienność stóp zwrotu z subfunduszu. W przypadku braku historycznych danych do wyznaczenia wskaźnika ryzyka i zysku wykorzystane zostaną indeksy rynkowe odpowiadające bieżącej strukturze aktywów funduszu.
- Wskaźnik ten może przyjmować wartości z zakresu od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny). Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

- 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.
- Przepisanie subfunduszu do kategorii 5 wynika z faktu, że większość środków lokuje on w instrumenty udziałowe, cechujące się dużą zmiennością stóp zwrotu. Pozostałe środki subfundusz lokuje w instrumenty dłużne (cechujące się umiarkowaną zmiennością stóp zwrotu). W konsekwencji portfel subfunduszu jako całość charakteryzuje średnia zmienność stóp zwrotu.

- Z inwestycją w jednostki uczestnictwa subfunduszu wiąże 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 wpływania 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 UNIQA Emerytura SFIO, 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

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

opłata za nabycie	brak
opłata za odkupienie	brak
opłata za konwersję i zamianę	brak dla wniosków składanych w postaci elektronicznej oraz dla pierwszych dwóch wniosków w roku kalendarzowym składanych w postaci papierowej; 3,80 zł za każdy wniosek zrealizowany na podstawie wniosku w postaci papierowej powyżej dwóch w roku kalendarzowym

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	0,1% wartości aktywów netto subfunduszu
----------------	---

Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

opłata za wyniki	0,1% wartości aktywów netto subfunduszu
------------------	---

- W latach 2019 i 2020 Towarzystwo nie pobierało opłaty za zarządzanie.

- Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

- Za nabywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa nie są pobierane opłaty, z zastrzeżeniem zapisów dotyczących opłat za realizację zleceń zamiany i konwersji, wskazanych w tabeli obok.

- Podana wysokość opłat bieżących ma charakter szacunkowy i uwzględnia czasowo obniżoną stawkę wynagrodzenia stałego za zarządzanie oraz czasowe pokrywanie części kosztów subfunduszu przez Towarzystwo. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Roczne sprawozdanie subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

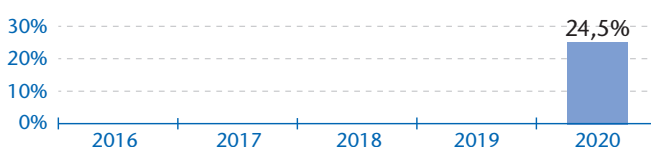
- Opłata za wyniki będzie obliczana począwszy od 2022 r., zgodnie z założeniami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych.

- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w punkcie IV.49 prospektu informacyjnego UNIQA Emerytura SFIO i są dostępne na stronie internetowej tfi.uniq.pl.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

- Subfundusz został utworzony w 2019 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 pobranych opłat za konwersję lub zamianę (o ile mają zastosowanie).
- Powyższe obliczenia nie uwzględniają opłaty za konwersję lub zamianę, pobieranej za każdy trzeci i kolejny w danym roku kalendarzowym zrealizowany wniosek o dokonanie konwersji lub zamiany, jeśli taki wniosek złożono w postaci papierowej.
- Obliczenia zostały dokonane w złotych.

Stopa zwrotu z subfunduszu



Informacje praktyczne

- Subfundusz UNIQA Emerytura 2045 został utworzony w ramach UNIQA Emerytura Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, którego utworzenie nie wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Fundusz prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- Kluczowe informacje dla inwestorów opisują subfundusz UNIQA Emerytura 2045 wydzielony w ramach funduszu inwestycyjnego UNIQA Emerytura SFIO. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego funduszu inwestycyjnego UNIQA Emerytura SFIO.
- Depozytariuszem funduszu jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.
- Wszelkie informacje o subfunduszu, w tym prospekt informacyjny, ostatnie sprawozdanie roczne oraz sprawozdania półroczne są dostępne w języku polskim, bezpłatnie, na stronie internetowej tfi.uniq.pl oraz w siedzibie Towarzystwa.
- Inne praktyczne informacje oraz bieżące ceny jednostek uczestnictwa publikowane są na stronie internetowej tfi.uniq.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 Emerytura SFIO. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu inwestycyjnego UNIQA Emerytura SFIO, obciążają poszczególne subfundusze, istniejące w dacie

powstania zobowiązania proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto UNIQA Emerytura SFIO na dzień wyceny poprzedzający ujęcie w księgach rachunkowych subfunduszu zobowiązań, z których wynikają dane koszty. Koszty związane z nabywaniem lub zbywaniem przez UNIQA Emerytura SFIO lokat na rzecz więcej niż jednego subfunduszu, na podstawie jednego zlecenia lub jednej umowy, dzieli się proporcjonalnie na te subfundusze, na rzecz których zostało złożono zlecenie albo zawarto umowę, przy czym jest to podział proporcjonalny do wartości składnika lokat nabytego lub zbytego dla danego subfunduszu. Wszelkie koszty subfunduszu w okresie jego likwidacji są pokrywane przez Towarzystwo.

- Inwestor ma prawo do zamiany jednostek danego subfunduszu/-y na jednostki subfunduszu/-y zdefiniowanej daty innego/-ych niż właściwe dla jego wieku. Uczestnik ma prawo do konwersji jednostek danego subfunduszu/-y do funduszy zdefiniowanej daty innego/-ych niż właściwe dla jego wieku, których organem jest Towarzystwo. Szczegółowe informacje na dany temat znajdują się w punkcie III.6.3 prospektu informacyjnego UNIQA Emerytura SFIO.

- Towarzystwo może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub jest niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego UNIQA Emerytura SFIO.

- Obowiązująca w Towarzystwie polityka wynagrodzeń jest udostępniona na stronie tfi.uniq.pl.