

Kluczowe informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera Kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczanie tych informacji jest wymogiem prawnym, mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru

i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Horyzont 2040

Horyzont Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Numer RFI: 1641

Subfundusz Horyzont 2040 zarządzany jest przez Union Investment TFI S.A., należąca do grupy Union Asset Management Holding AG

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz jest funduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK, czyli funduszem, którego polityka inwestycyjna uwzględnia dążenie do ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Uczestnika. Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest 2040 rok. Subfundusz przeznaczony jest dla Osób Zatrudnionych przez Podmiot Zatrudniający urodzonych w latach 1978 – 1982. W początkowym etapie funkcjonowania subfundusz będzie inwestował nie mniej niż 60% oraz nie więcej niż 80% swoich aktywów w instrumenty o charakterze udziałowym

(głównie akcje, prawa do akcji, kwity depozytowe, fundusze o charakterze udziałowym) oraz nie mniej niż 20% i nie więcej niż 40% swoich aktywów w instrumenty o charakterze dłużnym (głównie dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz fundusze o charakterze dłużnym).

- Uczestnik może dokonać zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu. Szczegółowe informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym.
- Odkupienie jednostek uczestnictwa może być realizowane w każdym dniu wyceny, na podstawie zlecenia wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.
- Poziom referencyjny (benchmark Subfunduszu): Subfundusz nie posiada poziomu referencyjnego.
- Zyski z inwestycji subfunduszu, takie jak dywidendy, są ponownie inwestowane.
- Zalecenie: niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać środki w terminie wcześniejszym niż zdefiniowana data Subfunduszu.
- Subfundusz może także w swoich działaniach inwestycyjnych stosować instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak i w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym.

Profil ryzyka i zysku



Syntetyczny wskaźnik ryzyka stanowi miarę zmiany ceny jednostki uczestnictwa na podstawie danych historycznych. Syntetyczny wskaźnik ryzyka może przybierać wartości od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny).

Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu.

Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna oraz że przypisanie subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Nadany powyżej wskaźnik ryzyka wynika z możliwości lokowania przez fundusz istotnej części aktywów w akcje, w związku z czym, prognozowana zmienność ceny jednostki Subfunduszu może pozostawać w umiarkowanym poziomie. Dane historyczne przyjęte dla modelowego portfela inwestycyjnego, takie jak stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

- Ryzyko kredytowe w przypadku wysokiego poziomu inwestycji w dłużne papiery wartościowe**
Ryzyko kredytowe związane jest z kondycją finansową emitentów dłużnych papierów wartościowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego subfunduszu. Ryzyko jest związane z czasową lub trwałą utratą zdolności emitentów do terminowej realizacji zobowiązań związanych z emitowanymi papierami wartościowymi.

- Ryzyko płynności**
Ryzyko płynności jest związane z brakiem możliwości efektywnego przeprowadzenia transakcji mającej za przedmiot instrument finansowy bez istotnego wpływu na cenę jej realizacji.
- Ryzyko kontrahenta**
W przypadku transakcji zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może w rezultacie spowodować wahania (w tym spadek) wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu.
- Ryzyko operacyjne lub ryzyko związane z przechowywaniem aktywów**
Ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty, wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych systemów kontrolnych, ludzi i systemów informatycznych lub też ze zdarzeń zewnętrznych. Aktywa subfunduszu przechowywane są u Depozytariusza i w bankach. Nienależyta kontrola nad aktywami może doprowadzić do wahań ceny jednostki uczestnictwa subfunduszu.
- Ryzyko technik finansowych, o których mowa w art. 50 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2009/65/WE, takich jak kontrakty dotyczące instrumentów pochodnych mających wpływ na profil ryzyka subfunduszu**
Ryzyka związane z zawieraniem przez fundusz na rachunek subfunduszu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, mogą wpływać na wahania (w tym spadki) wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu.

Kluczowe informacje dla Inwestorów

Horyzont 2040

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Oплата za nabycie jednostek uczestnictwa	0%
Oплата za odkupienie jednostek uczestnictwa	0%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem/przed wypłaceniem zysków z inwestycji.	
Oplaty pobierane z funduszu w ciągu roku	
Oplaty bieżące	0,50%
Oplaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Oплата za wyniki (%)	0,10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu

- Oplaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu.
- Oplaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

- Wszystkie opłaty podawane są w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach Inwestor może wnieść niższą opłatę. Informacje dotyczące bieżącej wysokości opłat można uzyskać w placówkach dystrybutorów oraz w Punkcie Obsługi Klienta TFI.
- Podana kwota opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Ponieważ subfundusz prowadzi działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego, brak jest dostatecznych danych pozwalających na zaprezentowanie rzetelnych wskazań dotyczących opłat bieżących. Roczne sprawozdanie finansowe Horyzont 2040 za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym Horyzont^{SPiO} w pkt. 50. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej www.union-investment.pl.
- W przypadku tego Subfunduszu opłata za wyniki wyniesie nie więcej niż 0,10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku na zasadach określonych w rozporządzeniu w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych, wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Ponieważ subfundusz prowadzi działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego, brak jest dostatecznych danych, pozwalających na

zaprezentowanie rzetelnych wskazań dotyczących historycznych wyników subfunduszu Horyzont 2040. Szczegółowe informacje dotyczące opłat i zasad wyceny znajdują się odpowiednio w punktach 50 i 48 prospektu informacyjnego Horyzont^{SPiO}. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej www.union-investment.pl.

Informacje praktyczne

Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują subfundusz wydzielony w ramach Horyzont Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego funduszu Horyzont^{SPiO}.

Przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. 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, 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 8.3. prospektu informacyjnego oraz w placówkach dystrybutorów. Subfundusz Horyzont 2040 został utworzony w ramach Horyzont Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową Inwestora. Informacje na temat aktualnej wartości aktywów na jednostkę uczestnictwa znajdują się na stronie www.union-investment.pl.

Bank Depozytariusz: Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26, prowadzący rejestr aktywów funduszu i subrejstry aktywów wszystkich subfunduszy.

Szczegółowe informacje dotyczące subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach, sprawozdania finansowe, a także Informacje dla klienta AFI dostępne są w języku polskim, bezpłatnie, na stronie www.union-investment.pl.

Polityka wynagrodzeń Union Investment TFI jest udostępniana na stronie internetowej www.union-investment.pl.

Spółka Union Investment 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 Horyzont^{SPiO}.