

UniKorona Pieniężny

Subfundusz polskich instrumentów pieniężnych



lipiec 2010

Ryzyko portfela:



niskie



umiarkowane



podwyższone



wysokie



bardzo wysokie

Polityka inwestycyjna

Celem subfunduszu jest ochrona realnej wartości jego aktywów. Subfundusz inwestuje w instrumenty rynku pieniężnego, takie jak bony skarbowe, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz dłużne papiery wartościowe o terminie wykupu nieprzekraczającym roku, charakteryzujące się wysokim bezpieczeństwem oraz niskimi wahaniami wartości. Udział instrumentów finansowych rynku pieniężnego w aktywach subfunduszu może sięgać 100%, przy czym nie powinien być niższy niż 70% wartości aktywów. Lokaty są dokonywane przede wszystkim na podstawie bieżącej oceny i prognoz rozwoju sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta papierów wartościowych oraz ich wpływu na kształtowanie się rynkowych stóp procentowych.

Profil inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla inwestorów, którzy:

- chcą lokować nadwyżki finansowe w krótkoterminowe papiery dłużne i inne instrumenty polskiego rynku pieniężnego,
- są zainteresowani zdywersyfikowanym i elastycznym portfelem gotówkowym oraz inwestycją o wysokiej płynności,
- doceniają profesjonalne zarządzanie.

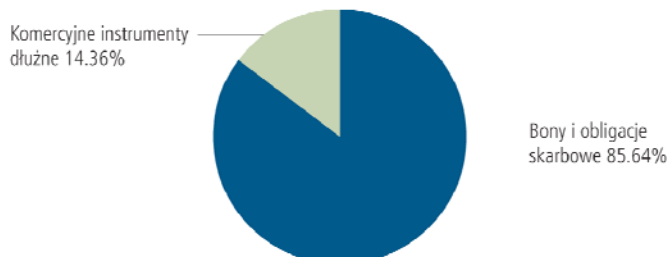
Benchmark

Średnie oprocentowanie od 1 do 3-miesięcznych depozytów złotych oferowanych przez banki komercyjne gospodarstwom domowym w Polsce (Źródło: NBP)

Charakterystyka subfunduszu

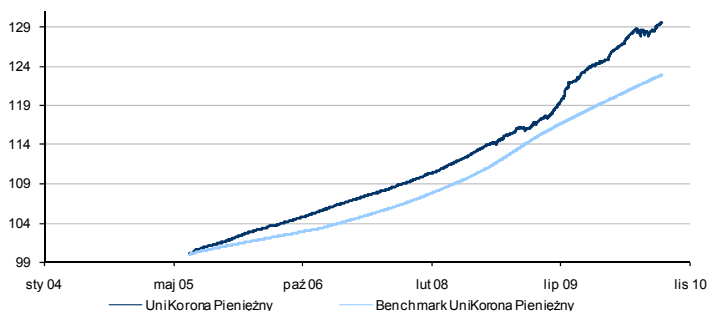
Typ subfunduszu	subfundusz polskich instrumentów pieniężnych
Data utworzenia portfela inwestycyjnego	1 marca 1997 r.
Firma zarządzająca	Union Investment TFI SA
Akcjonariusz firmy zarządzającej	Union Asset Management Holding AG - 100%
Min. pierwsza wpłata	100 PLN
Max. opłata manipulacyjna	0%
Opłata za zarządzanie	1,5%
Zarządzający	Andrzej Czarniecki
Dane na dzień 31 lipiec 2010 r.	
Wartość aktywów netto	1 637,81 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	163,02 PLN
Numer rachunku bankowego	43 1880 0009 0000 0013 0017 5018

Struktura portfela*



Struktura walutowa: PLN 100,36% EUR -0,39% USD 0,03%

Zmiana wartości jednostki w porównaniu do benchmarku*



Wyniki inwestycyjne subfunduszu i benchmarku*

	1m	3m	6m	12m	2 lata	5 lat	10 lat
UniKorona Pieniężny	0,91%	0,92%	2,84%	6,81%	14,77%	29,58%	100,92%
Benchmark	0,35%	1,14%	2,35%	4,93%	11,62%	22,84%	68,42%
Różnica	0,56%	-0,22%	0,49%	1,88%	3,14%	6,74%	32,49%

* Dane na dzień 31.07.2010 r. ** Dane na dzień 30.06.2010 r.

UniKorona Pieniężny

Subfundusz polskich instrumentów pieniężnych



Współczynniki ryzyka*

	12 m
Beta do WIG	0,020

Zmodyfikowany czas trwania dłużnej części portfela (w latach)**	0,76
---	------

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%.

Zmodyfikowany czas trwania dłużnej części portfela – 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.

Fundusze ani subfundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wymagane prawem informacje, w tym informacje o ryzyku inwestycyjnym związanym z inwestycjami w jednostki uczestnictwa funduszy i subfunduszy, znajdziesz w prospektach informacyjnych i w skrótach prospektów informacyjnych funduszy dostępnych w internecie na stronie www.union-investment.pl, w Union Investment TFI S.A. oraz w sieci sprzedaży. Wydzielony w ramach funduszu UniFundusze^{FIO} subfundusz UniKorona Pieniężny może lokować więcej niż 35% wartości swoich Aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i NBP. Fundusze udostępniają inwestorom aktualne informacje finansowe m.in. poprzez publikacje zamieszczane na stronach internetowych www.union-investment.pl

Masz pytania? Dzwoń 0-801 144 144, e-mail: tfi@union-investment.pl