

Wariant umiarkowany i dynamiczny na 31.10.2018

Wariant umiarkowany

Etap	I		II		III		IV		V		VI	
Wiek	16-29		30-39		40-49		50-54		55-57		58+	
2011	-12,76%		-8,50%		-4,43%		1,01%		5,09%		5,09%	
2012	19,14%		17,31%		16,53%		15,48%		14,70%		14,70%	
2013	3,54%		3,09%		2,19%		0,99%		0,09%		0,09%	
2014	2,60%		1,98%		3,37%		5,22%		6,61%		6,61%	
2015	-8,90%		-7,01%		-4,89%		-2,06%		0,05%		0,05%	
2016*	11,41%		10,28%		8,64%		6,73%		5,03%		4,68%	
2017	6,62%		6,18%		5,73%		5,29%		4,93%		4,14%	
2018 YTD	-4,25%		-3,34%		-2,43%		-1,52%		-0,48%		1,78%	
Suma	17,38%		19,98%		24,72%		31,14%		36,01%		37,14%	

Wariant dynamiczny

Etap	I		II		III		IV		V		VI	
Wiek	16-29		30-39		40-49		50-54		55-57		58+	
2011	-17,02%		-12,76%		-8,50%		-4,43%		1,01%		1,01%	
2012	20,96%		19,14%		17,31%		16,53%		15,48%		15,48%	
2013	3,99%		3,54%		3,09%		2,19%		0,99%		0,99%	
2014	3,21%		2,60%		1,98%		3,37%		5,22%		5,22%	
2015	-10,79%		-8,90%		-7,01%		-4,89%		-2,06%		-2,06%	
2016*	12,63%		11,41%		10,49%		7,57%		4,07%		3,09%	
2017	8,56%		8,12%		7,59%		6,78%		5,37%		4,14%	
2018 YTD	-7,33%		-6,53%		-5,79%		-4,12%		-1,77%		1,78%	
Suma	14,20%		16,60%		19,15%		23,01%		28,30%		29,65%	

* za okres od 2016-06-01 do 2016-12-31

01.06.2016 nastąpiła zmiana konstrukcji portfeli IKE

Wyniki inwestycyjne IKZE: alokacje wg wieku dla IKZE są takie same jak alokacje występujące w IKE

Źródło: oficjalna wycena funduszu, obliczenia własne

Ze względu na różny wzrost poszczególnych funduszy w ramach alokacji proporcje portfela w poszczególnych latach mogą być zróżnicowane.

Nowe warianty IKE od 1.06.2016 do 31.10.2018

Wariant bezpieczny

Etap	I	II	III	IV	V	VI
Wiek	16-29	30-39	40-49	50-54	55-57	58+
2016*	1,21%	1,21%	1,21%	1,21%	1,21%	2,19%
2017	3,96%	3,96%	3,96%	3,96%	3,96%	4,14%
2018 YTD	1,11%	1,11%	1,11%	1,11%	1,11%	1,78%

Wariant spółdzielczy

Etap	I	II	III	IV	V	VI
Wiek	16-29	30-39	40-49	50-54	55-57	58+
2016*	4,27%	3,37%	2,43%	1,18%	0,91%	1,14%
2017	8,86%	7,53%	6,29%	4,22%	4,49%	3,59%
2018 YTD	-6,69%	-4,67%	-2,65%	-0,06%	1,15%	1,80%

* okres 2016-06-01 do 2016-12-31

Wyniki inwestycyjne IKZE: alokacje wg wieku dla IKZE są takie same jak alokacje występujące w IKE

Źródło: oficjalna wycena funduszu, obliczenia własne

Ze względu na różny wzrost poszczególnych funduszy w ramach alokacji proporcje portfela w poszczególnych latach mogą być zróżnicowane.

Zastrzeżenia prawne

Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości. Prezentowane wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z lokowaniem w dany Subfundusz oraz podatków. Wyniki mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i należne podatki. Informacje o kosztach i opłatach związanych z nabywaniem jednostek uczestnictwa Subfunduszy są zamieszczone w Prospektach Informacyjnych Funduszy.

Niniejszy materiał jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Union Investment TFI S.A. Niniejszy dokument nie stanowi rekomendacji inwestycyjnej ani nie należy go traktować w ten sposób. Materiał ten nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny oraz innych przepisów prawa powszechnie obowiązującego.

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych Subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty 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.

Duża zmienność wartości aktywów netto Subfunduszy.

Prospekt informacyjny, Kluczowe informacje dla Inwestorów, tabela opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie www.union-investment.pl.

Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95.

Wszelkie prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują wyłącznie Union Investment TFI S.A. Nie należy kopiować niniejszego materiału, czy to w całości czy też jego fragmentów. Nie należy dokonywać w nim zmian, rozpowszechniać go innym osobom, podmiotom, czy też publikować.