

Wariant umiarkowany i dynamiczny na 29.03.2019

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	-5,83%	-4,62%	-3,41%	-2,20%	-0,56%	2,36%
2019 YTD	6,13%	5,33%	4,54%	3,74%	2,35%	0,25%
Suma	21,93%	24,04%	28,28%	34,21%	38,29%	37,96%

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	-9,75%	-8,56%	-7,79%	-5,00%	-1,85%	2,36%
2019 YTD	8,21%	7,38%	7,17%	4,91%	3,04%	0,25%
Suma	19,98%	21,95%	24,32%	27,03%	31,27%	30,47%

* 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 29.03.2019

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	1,42%		1,42%		1,42%		1,42%		1,42%		2,36%	
2019 YTD	1,32%		1,32%		1,32%		1,32%		1,32%		0,25%	

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	-6,95%		-4,87%		-2,77%		-0,34%		1,53%		2,26%	
2019 YTD	3,45%		2,90%		2,39%		1,93%		1,00%		0,24%	

* 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.