

UniKorona Pieniężny

Subfundusz polskich instrumentów pieniężnych



październik 2009

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 eminenta 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.

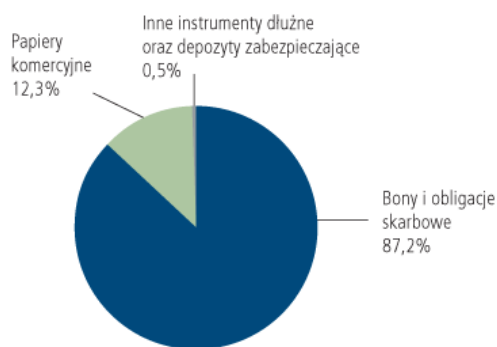
Benchmark

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

Charakterystyka subfunduszu

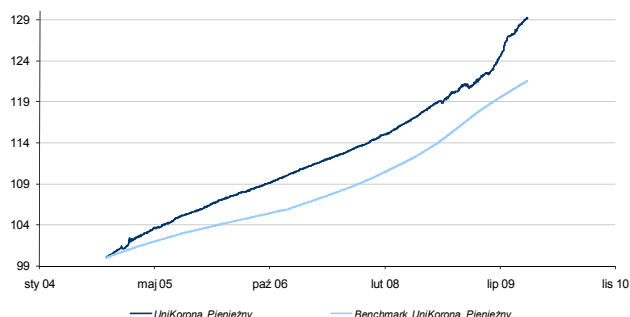
Typ subfunduszu	subfundusz polskich instrumentów pieniężnych
Data utworzenia portfela inwestycyjnego	1 marca 1997 r.
Firma zarządzająca	Union Investment TFI SA
Akcjonariusz firmy zarządzającej	Union Asset Management Holding AG - 100%
Min. pierwsza wpłata	100 PLN
Max. opłata manipulacyjna	0%
Opłata za zarządzanie	1,5%
Zarządzający	Dariusz Lasek
Dane na dzień 31 października 2009 r.	
Wartość aktywów netto	670,92 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	155,96 PLN
Numer rachunku bankowego	43 1880 0009 0000 0013 0017 5018

Struktura portfela*



Struktura walutowa: PLN 100,03% EUR -0,03% USD 0,01%

Zmiana wartości jednostki w porównaniu do benchmarku*



Wyniki inwestycyjne subfunduszu i benchmarku*

	1m	3m	6m	12m	2 lata	5 lat	10 lat
UniKorona Pieniężny	0,58%	2,19%	5,55%	8,62%	13,78%	29,20%	109,34%
Benchmark	0,40%	1,29%	2,71%	6,15%	11,47%	21,50%	78,33%
Różnica	0,18%	0,90%	2,84%	2,47%	2,32%	7,70%	31,01%

* Dane na dzień 31.10.2009 r. ** Dane na dzień 30.09.2009 r.

UniKorona Pieniężny

Subfundusz polskich instrumentów pieniężnych



Współczynniki ryzyka*

	12 m
Beta do WIG	0,012

Zmodyfikowany czas trwania dłużnej części portfela (w latach)**	0,83
---	------

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