

# UniStoProcent Plus

## Subfundusz papierów dłużnych i akcji

Planowana ochrona 100% kapitału (31.12. – 31.12. następnego roku)



październik 2009

Ryzyko portfela:

niskie

umiarkowane

podwyższone

wysokie

bardzo wysokie

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje środki w obligacje i papiery dłużne, akcje, inne papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe. Portfel dłużny subfunduszu składa się z bonów skarbowych, obligacji Skarbu Państwa i innych instrumentów finansowych.

Udział akcji i innych papierów wartościowych o charakterze udziałowym w zależności od sytuacji rynkowej może wynosić od 0 do 100%.

Co najmniej 80% lokat subfunduszu dokonywanych w dłużne papiery wartościowe to lokaty posiadające rating inwestycyjny. Dobór dłużnych papierów wartościowych jest dokonywany na podstawie bieżącej oceny i prognoz sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta oraz emitenta papieru wartościowego. Jednocześnie część aktywów jest przeznaczona na zakup polskich akcji - głównie spółek wchodzących w skład indeksu WIG 20. Dobór papierów do portfela akcyjnego subfunduszu dokonywany jest przede wszystkim na podstawie analizy fundamentalnej. Głównymi kryteriami - szczególnie w przypadku papierów o charakterze udziałowym - są określenie rynkowych i technologicznych przewag firm oraz jakości zarządzania przedsiębiorstwem.

### Profil inwestora

Inwestorzy, którzy:

- są zainteresowani inwestycją pozwalającą na partycypowanie w nieograniczonych zyskach z rynku akcji, a jednocześnie potencjalnie umożliwiającą co najmniej zachowanie wartości inwestycji w okresie rozliczeniowym (31 grudnia - 31 grudnia kolejnego roku),
- nie chcą rezygnować z potencjału rynku akcji, ale jednocześnie bardziej niż ryzyko cenią sobie bezpieczeństwo inwestycji
- są zainteresowani inwestycją o wysokiej płynności,
- doceniają profesjonalne zarządzanie.

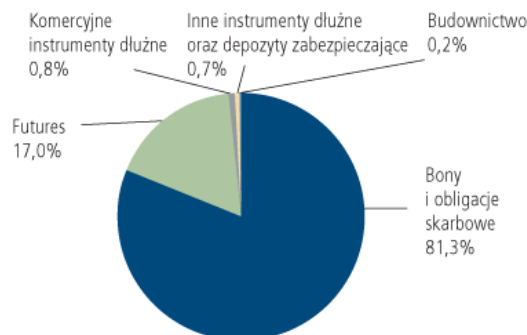
### Benchmark

Brak ze względu na konstrukcję subfunduszu.

### Charakterystyka subfunduszu

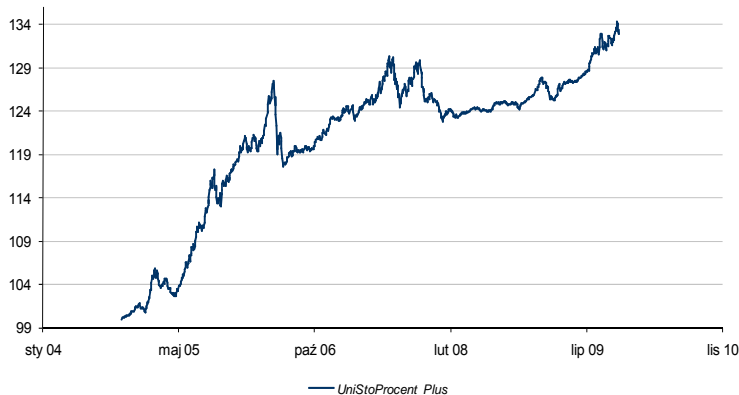
Typ subfunduszu	subfundusz z ochroną kapitału
Data utworzenia portfela inwestycyjnego	1 listopada 2004 r.
Firma zarządzająca	Union Investment TFI SA
Akcjonariusz firmy zarządzającej	Union Asset Management Holding AG – 100%
Min. pierwsza wpłata	100 PLN
Max. opłata manipulacyjna	2%
Opłata za zarządzanie	2%
Zarządzający	Jarosław Lis i Andrzej Czarnecki
<b>Dane na dzień 31 października 2009 r.</b>	
Wartość aktywów netto	34,26 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	134,05 PLN
Numer rachunku bankowego	17 1880 0009 0000 0013 0017 8008

### Struktura portfela\*



Struktura akcyjna portfela: Akcje: 0,25 % oraz instrumenty pochodne na akcje: 16,97 % Struktura walutowa: PLN 100%

### Zmiana wartości jednostki\*



### Wyniki inwestycyjne subfunduszu\*

	1m	3m	6m	12m	2lata	5 lat	10lat
UniStoProcent Plus	0,71%	1,70%	4,52%	7,31%	3,05%	33,40%	NA

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

# UniStoProcent Plus

## Subfundusz papierów dłużnych i akcji

Planowana ochrona 100% kapitału (31.12. – 31.12. następnego roku)



### Współczynniki ryzyka\*

	12 m
Beta do WIG	0,053
Współczynnik Sharpe'a	2,5
Odchylenie Standardowe	2,95%

Zmodyfikowany czas trwania dłużnej części portfela (w latach)**	1,09
---	------

### 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%.

**Współczynnik Sharpe'a** – współczynnik ten pokazuje jak opłacalne jest ryzyko, jakie ponosi fundusz w stosunku do bezpiecznych inwestycji (np. obligacji rządowych). Im wyższy poziom współczynnika Sharpe'a, tym wynik funduszu w stosunku do bezpiecznych inwestycji został osiągnięty przy niższym nakładzie ryzyka.

**Odchylenie Standardowe** – współczynnik ten pokazuje jak ryzykowny jest dany fundusz. Im wyższy wskaźnik tym bardziej zmienna jest cena jednostki funduszu. Wskaźnik stosuje się do porównywania ryzyka funduszy o podobnym profilu (np. funduszy akcyjnych).

**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](http://www.union-investment.pl), w Union Investment TFI S.A. oraz w sieci sprzedaży. Wydzielony w ramach funduszu UniFundusze FIO subfundusz UniStoProcent Plus 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](http://www.union-investment.pl)

**Masz pytania? Dzwoń 0-801 144 144, e-mail: [tfi@union-investment.pl](mailto:tfi@union-investment.pl)**