

# UniKorona Pieniężny

## Subfundusz polskich instrumentów pieniężnych



kwiecień 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 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.

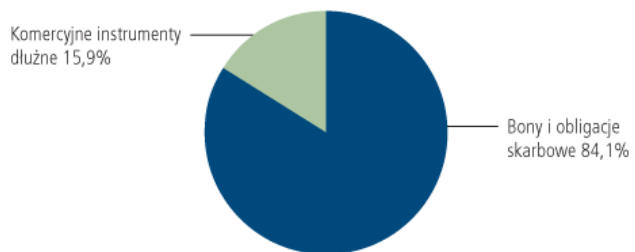
### Benchmark

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

### Charakterystyka subfunduszu

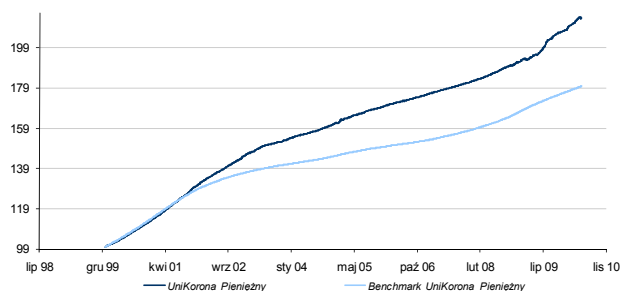
Typ subfunduszu	subfundusz polskich instrumentów pieniężnych
Data utworzenia portfela inwestycyjnego	1 marca 1997 r.
Firma zarządzająca	Union Investment TFI SA
Akcjonariusz firmy zarządzającej	Union Asset Management Holding AG - 100%
Min. pierwsza wpłata	100 PLN
Max. opłata manipulacyjna	0%
Opłata za zarządzanie	1,5%
Zarządzający	Dariusz Lasek
<b>Dane na dzień 30 kwiecień 2010 r.</b>	
Wartość aktywów netto	1 793,33 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	161,53 PLN
Numer rachunku bankowego	43 1880 0009 0000 0013 0017 5018

### Struktura portfela\*



Struktura walutowa: PLN 98,01% EUR 2% 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
<b>UniKorona Pieniężny</b>	0,31%	1,90%	3,57%	9,32%	15,28%	29,79%	105,93%
<b>Benchmark</b>	0,38%	1,20%	2,44%	5,21%	11,74%	22,35%	72,28%
<b>Różnica</b>	-0,08%	0,70%	1,14%	4,11%	3,54%	7,44%	33,64%

\* Dane na dzień 30.04.2010 r. \*\* Dane na dzień 31.03.2010 r.

# UniKorona Pieniężny

## Subfundusz polskich instrumentów pieniężnych



### Współczynniki ryzyka\*

	12 m
Beta do WIG	0,013

Zmodyfikowany czas trwania dłużnej części portfela (w latach)**	0,86
---	------

### 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](http://www.union-investment.pl), w Union Investment TFI S.A. oraz w sieci sprzedaży. Wydzielony w ramach funduszu UniFundusze<sup>FIO</sup> 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](http://www.union-investment.pl)

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