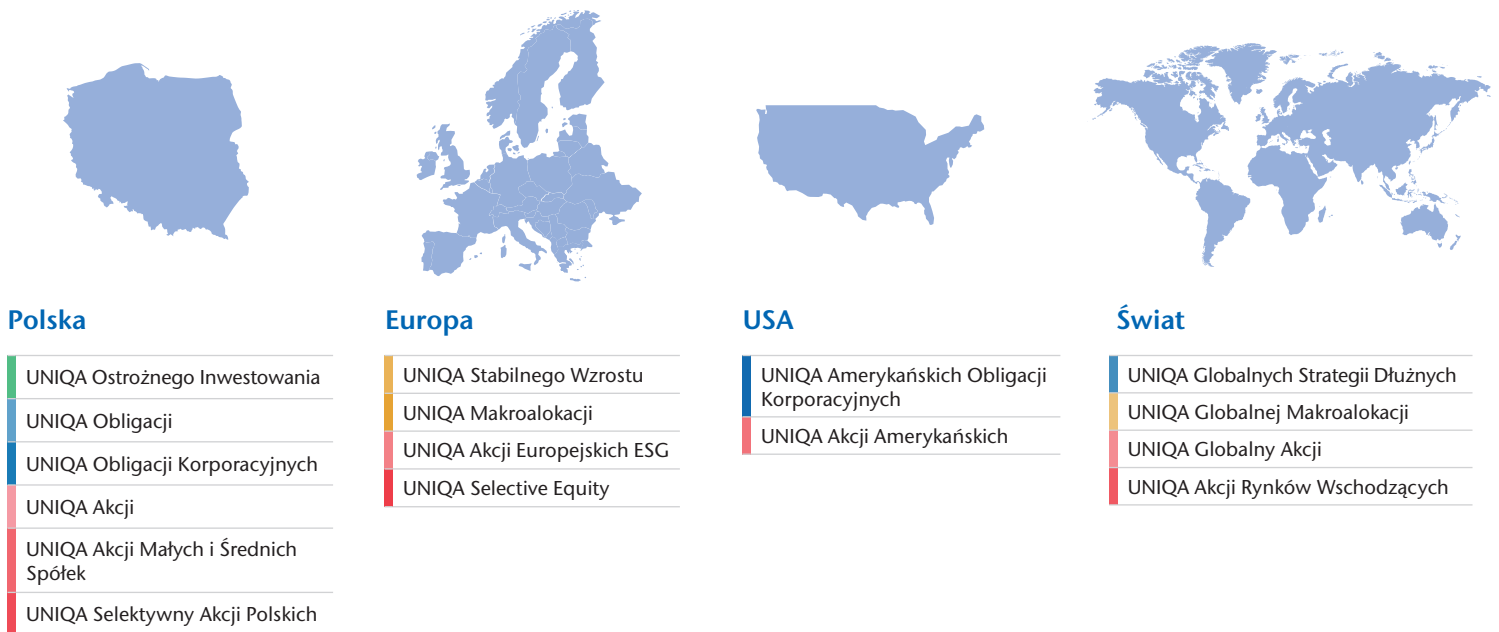


# Pomyśl, inwestujesz w fundusze UNIQA SFIO i UNIQA FIO.



## Zasięg geograficzny inwestycji funduszy

Materiał marketingowy



## Minimalna roczna stopa zwrotu funduszy od początku ich działalności

UNIQA Ostrożnego Inwestowania	1,4%
UNIQA Obligacji Korporacyjnych	0,3%
UNIQA Obligacji	-0,5%
UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych	-1,4%
UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych	-3,2%
UNIQA Globalnej Makroalokacji	-5,9%
UNIQA Stabilnego Wzrostu	-8,0%
UNIQA Akcji Amerykańskich	-11,0%
UNIQA Akcji Rynków Wschodzących	-12,8%
UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek	-13,6%
UNIQA Makroalokacji	-14,0%
UNIQA Globalny Akcji	-14,2%
UNIQA Akcji Europejskich ESG	-15,4%
UNIQA Selektywny Akcji Polskich	-18,5%
UNIQA Selective Equity	-19,5%
UNIQA Akcji	-21,5%

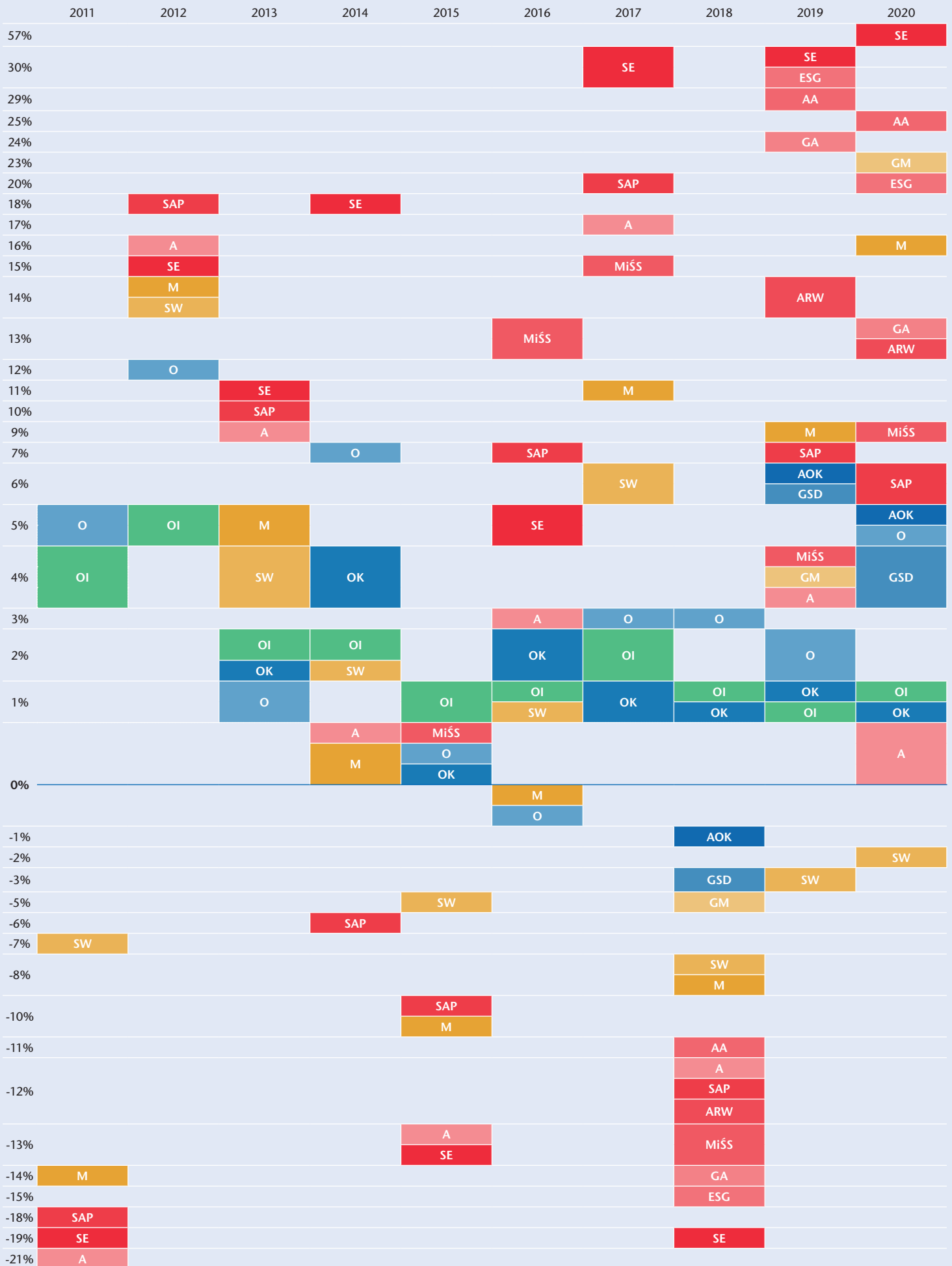
## Maksymalna roczna stopa zwrotu funduszy od początku ich działalności

UNIQA Selective Equity	57,5%
UNIQA Europejskich Akcji ESG	30,2%
UNIQA Akcji Amerykańskich	29,6%
UNIQA Globalny Akcji	24,8%
UNIQA Globalnej Makroalokacji	23,5%
UNIQA Selektywny Akcji Polskich	20,6%
UNIQA Akcji	17,7%
UNIQA Makroalokacji	16,4%
UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek	15,7%
UNIQA Akcji Rynków Wschodzących	14,5%
UNIQA Stabilnego Wzrostu	14,3%
UNIQA Obligacji	12,2%
UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych	6,8%
UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych	6,3%
UNIQA Ostrożnego Inwestowania	5,1%
UNIQA Obligacji Korporacyjnych	4,3%

Źródło: Wyliczenia własne dla j.u. kat. A na podstawie danych publikowanych na uniaq.pl.

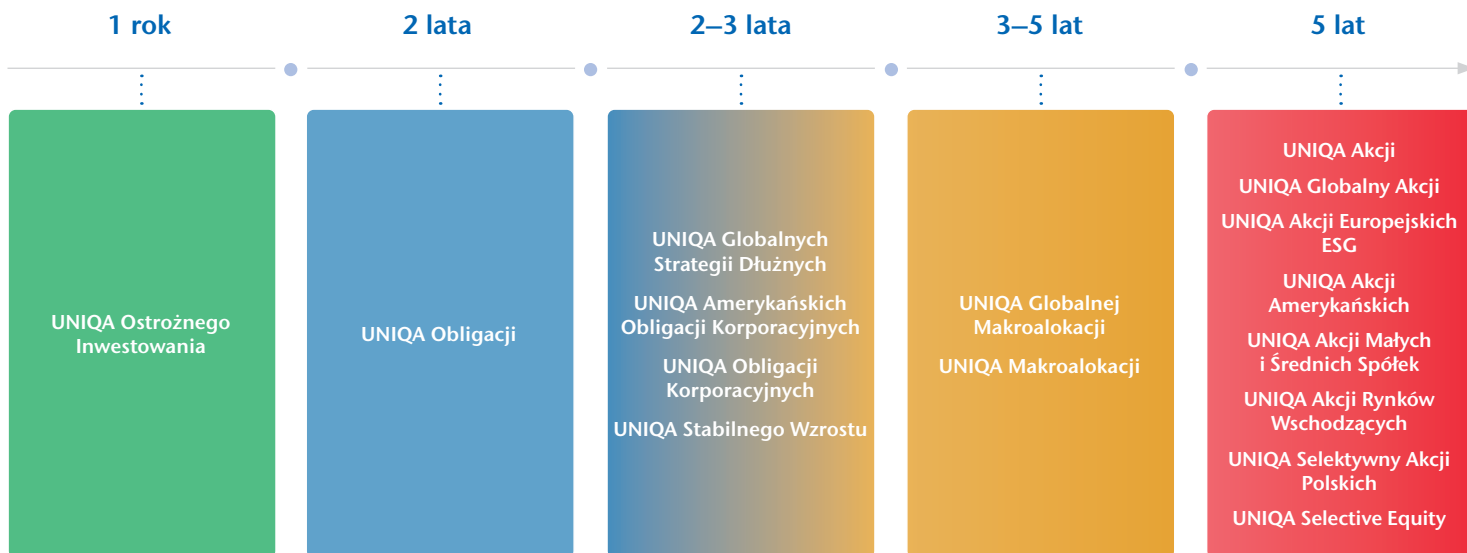
Źródło: Wyliczenia własne dla j.u. kat. A na podstawie danych publikowanych na uniaq.pl.

# Stopy zwrotu funduszy UNIQA FIO i UNIQA SFIO



**SE** – UNIQA Selective Equity    **SAP** – UNIQA Selektywny Akcji Polskich    **ARW** – UNIQA Akcji Rynków Wschodzących    **MiŚS** – UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek  
**AA** – UNIQA Akcji Amerykańskich    **ESG** – UNIQA Europejskich Akcji    **GA** – UNIQA Globalny Akcji    **A** – UNIQA Akcji    **M** – UNIQA Makroalokacji  
**SW** – UNIQA Stabilnego Wzrostu    **GM** – UNIQA Globalnej Makroalokacji    **AOK** – UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych  
**OK** – UNIQA Obligacji Korporacyjnych    **GSD** – UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych    **O** – UNIQA Obligacji    **OI** – UNIQA Ostrożnego Inwestowania

## Rekomendowany minimalny horyzont inwestycyjny



Rekomendowany horyzont inwestycyjny został stworzony na podstawie danych z zakładki „Profil inwestora” w kartach poszczególnych funduszy UNIQA FIO i UNIQA SFIO.

## Ryzyko inwestycyjne funduszy UNIQA TFI



UNIQA Ostrożnego Inwestowania



UNIQA Obligacji Korporacyjnych



UNIQA Obligacji  
UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych  
UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych



UNIQA Globalnej Makroalokacji  
UNIQA Stabilnego Wzrostu



UNIQA Makroalokacji  
UNIQA Globalny Akcji



UNIQA Akcji  
UNIQA Akcji Europejskich ESG  
UNIQA Akcji Amerykańskich  
UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek  
UNIQA Akcji Rynków Wschodzących  
UNIQA Selektywny Akcji Polskich  
UNIQA Selective Equity

Źródło: Karty funduszy UNIQA FIO, SFIO; SRRI (syntetyczny wskaźnik ryzyka i zwrotu) bazuje na historycznej zmienności wyznaczonej w oparciu o tygodniowe stopy zwrotu funduszu za okres ostatnich 5 lat, wyrażonej w skali 1 roku; wraz z rosnącym poziomem zmienności funduszowi przypisywana jest wartość wskaźnika SRRI z przedziału od 1 do 7.

## Tabela opłat za zarządzanie i maksymalnych opłat manipulacyjnych

Fundusz	Opłata za zarządzanie (j.u. kat. A)	Maksymalna opłata manipulacyjna
UNIQA Ostrożnego Inwestowania (UNIQA FIO)	0,80%	0,00%
UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych (UNIQA SFIO)	1,20%	2,00%
UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych (UNIQA SFIO)	1,50%	2,00%
UNIQA Obligacji Korporacyjnych (UNIQA FIO)	1,50%	2,00%
UNIQA Obligacji (UNIQA FIO)	1,50%	2,00%
UNIQA Akcji Europejskich ESG (UNIQA SFIO)	1,50%	5,00%
UNIQA Akcji Amerykańskich (UNIQA SFIO)	1,50%	5,00%
UNIQA Globalnej Makroalokacji (UNIQA SFIO)	1,80%	4,00%
UNIQA Akcji Rynków Wschodzących (UNIQA FIO)	1,90%	5,00%
UNIQA Globalny Akcji (UNIQA SFIO)	2,00%	5,00%
UNIQA Stabilnego Wzrostu (UNIQA FIO)	2,40%	3,50%
UNIQA Makroalokacji (UNIQA FIO)	2,45%	4,00%
UNIQA Selektywny Akcji Polskich (UNIQA FIO)	2,50%	5,00%
UNIQA Selective Equity (UNIQA FIO)	2,50%	5,00%
UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek (UNIQA FIO)	2,50%	5,00%
UNIQA Akcji (UNIQA FIO)	2,50%	5,00%

Tabela opłat za zarządzanie zgodna z tabelami opłat FIO i SFIO dostępnymi na [www.uniqa.pl](http://www.uniqa.pl).

## UNIQA Ostrożnego Inwestowania

poziom ryzyka ●●●●●●●●



**Fundusz:**  
dłużny polski uniwersalny

**Zasięg geograficzny:**  
Polska

**Benchmark:**  
100% WIBID 3M pomniejszone o koszty zarządzania

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**  
1,4%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**  
5,1%

**Opis funduszu:**

Fundusz ma w zamierzeniu konkurować stopą zwrotu z lokatami bankowymi, zachowując niską zmienność wyników. Daje ekspozycję przede wszystkim na rynek polskich obligacji skarbowych o niskiej wrażliwości na zmiany stóp procentowych. Portfel funduszu uzupełniają obligacje korporacyjne stabilnych emitentów.



**Zarządzający:**  
**Paweł Mizerski**  
dyrektor departamentu zarządzania aktywami, doradca inwestycyjny

Zarządza funduszem od początku jego istnienia. W UNIQA TFI od 2006 roku i od tego czasu związany jest też z rynkiem kapitałowym. W zarządzaniu funduszami wykorzystuje własne analizy makroekonomiczne i modele scoringowe.

## UNIQA Obligacji

poziom ryzyka ●●●●●●●●



**Fundusz:**  
dłużny polski

**Zasięg geograficzny:**  
Polska

**Benchmark:**  
100% Treasury BondSpot Poland Index pomniejszone o koszty zarządzania

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**  
-0,5%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**  
12,2%

**Opis funduszu:**

Uniwersalna ekspozycja na rynek polskich obligacji skarbowych, zarówno tych stało-, jak i zmiennokuponowych. Duży udział obligacji wchodzących w skład indeksu Treasury BondSpot Poland uzupełnionych w niewielkiej części obligacjami korporacyjnymi stabilnych polskich emitentów.



**Zarządzający:**  
**Paweł Mizerski**  
dyrektor departamentu zarządzania aktywami, doradca inwestycyjny

Zarządza funduszem od początku jego istnienia. W UNIQA TFI od 2006 roku i od tego czasu związany jest też z rynkiem kapitałowym. W zarządzaniu funduszami wykorzystuje własne analizy makroekonomiczne i modele scoringowe.

## UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych

poziom ryzyka ●●●●●●●●



**Fundusz:**  
dłużny zagraniczny uniwersalny

**Zasięg geograficzny:**  
cały świat

**Benchmark:**  
brak

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**  
-3,2%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**  
6,3%

**Opis funduszu:**

Fundusz inwestuje na globalnym rynku długu, zarówno rządowego jak i korporacyjnego. Zarządzający funduszem aktywnie dostosowuje alokację, wybierając spośród funduszy inwestujących w europejskie i amerykańskie obligacje rządowe, obligacje korporacyjne z ratingiem inwestycyjnym, obligacje typu *high yield*, obligacje krajów rozwijających się oraz obligacje indeksowane inflacją.



**Zarządzający:**  
**Karol Paczuski**  
CFA, doradca inwestycyjny

W UNIQA TFI od 2014 roku. Przy doborze obligacji spółek portfelowych wykorzystuje analizę fundamentalną, natomiast hobbystycznie interesuje się analizą techniczną.

## UNIQA Obligacji Korporacyjnych

poziom ryzyka ●●●●●●●●



**Fundusz:**  
dłużny polski korporacyjny

**Zasięg geograficzny:**  
Polska

**Benchmark:**  
100% WIBID 3M + 50pb pomniejszone o koszty zarządzania

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**  
0,3%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**  
4,3%

**Opis funduszu:**

Fundusz posiada ekspozycję na sektor obligacji korporacyjnych. Znaczna część portfela obejmuje krajowe obligacje emitowane przez stabilne finansowo przedsiębiorstwa. Fundusz inwestuje także w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które dają płynną ekspozycję na zagraniczny segment papierów dłużnych.



**Zarządzający:**  
**Karol Paczuski**  
CFA, doradca inwestycyjny

W UNIQA TFI od 2014 roku. Przy doborze obligacji spółek portfelowych wykorzystuje analizę fundamentalną, natomiast hobbystycznie interesuje się analizą techniczną.

## UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych

poziom ryzyka ●●●●●●●●



**Fundusz:**  
dłużny amerykański korporacyjny

**Zasięg geograficzny:**  
USA

**Benchmark:**  
brak

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**  
-1,4%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**  
6,8%

**Opis funduszu:**

Fundusz inwestuje większość aktywów w tytuły uczestnictwa funduszu AXA IM Fixed Income Investment Strategies – US Corporate Intermediate Bonds. Polityka inwestycyjna zakłada zdwersyfikowane inwestycje w amerykańskie obligacje korporacyjne z ratingiem inwestycyjnym. Ryzyko walutowe jest zabezpieczone.



**Zarządzający:**  
**Karol Paczuski**  
CFA, doradca inwestycyjny

W UNIQA TFI od 2014 roku. Przy doborze obligacji spółek portfelowych wykorzystuje analizę fundamentalną, natomiast hobbystycznie interesuje się analizą techniczną.

## UNIQA Globalnej Makroalokacji

poziom ryzyka ●●●●●●●●



**Fundusz:**  
absolutnej stopy zwrotu

**Zasięg geograficzny:**  
cały świat

**Benchmark:**  
brak

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**  
-5,9%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**  
23,5%

**Opis funduszu:**

Portfel funduszu składa się w 30% z wyselekcjonowanych akcji europejskich zabezpieczonych kontraktami na indeks STOXX Europe 600 (neutralna ekspozycja netto). Pozostałe 70% aktywów funduszu to aktywnie zarządzana część dłużna, która opiera się na kilku klasach zagranicznych obligacji. Fundusz zapewnia swoim uczestnikom wysoką płynność.



**Zarządzający:**  
**Sebastian Liński**  
PRM, CIA, doradca inwestycyjny

W UNIQA TFI od 2011 roku, od tego czasu związany z rynkiem kapitałowym. Specjalizuje się w inwestycjach w spółki europejskie. W zarządzaniu stosuje podejście *machine learning*.

## UNIQA Stabilnego Wzrostu

poziom ryzyka



**Fundusz:**  
mieszany stabilnego wzrostu

**Zasięg geograficzny:**

Polska i Europa

**Benchmark:**

brak

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**

-8,0%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**

14,3%

**Opis funduszu:**

W części akcyjnej fundusz inwestuje głównie w europejskie akcje typu *value*, czyli o niskiej wycenie. W części dłużnej znajdują się polskie obligacje skarbowe i korporacyjne największych krajowych spółek o stabilnej sytuacji finansowej. Fundusz cechuje się wysoką zmiennością części akcyjnej i niską korelacją z polskim rynkiem akcji.



**Zarządzający:**  
**Rafał Grzeszyk**  
CFA, makler papierów wartościowych

W UNIQA TFI od 2015 roku. Przy selekcji rynków i spółek kieruje się danymi makroekonomicznymi napływającymi z gospodarki oraz analizuje trendy sektorowe.

## UNIQA Makroalokacji

poziom ryzyka



**Fundusz:**  
mieszany zrównoważony

**Zasięg geograficzny:**

Polska i Europa

**Benchmark:**

brak

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**

-14,0%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**

16,4%

**Opis funduszu:**

Aktywnie zarządzany fundusz skupiony na inwestowaniu w akcje spółek nastawionych na dynamiczny wzrost. Istotny udział akcji zagranicznych i zmieniająca się w czasie alokacja powodują niewielką zależność zachowania funduszu od polskich indeksów giełdowych.



**Zarządzający:**  
**Sebastian Liński**  
PRM, CIAA, doradca inwestycyjny

W UNIQA TFI od 2011 roku, od tego czasu związany z rynkiem kapitałowym. Specjalizuje się w inwestycjach w spółki europejskie. W zarządzaniu stosuje podejście *machine learning*.

## UNIQA Akcji

poziom ryzyka



**Fundusz:**  
akcji polskich

**Zasięg geograficzny:**

Polska

**Benchmark:**

95% WIG + 5% WIBID O/N pomniejszone o koszty zarządzania

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**

-21,5%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**

17,7%

**Opis funduszu:**

Najbardziej uniwersalny oraz zdywersyfikowany fundusz polskich akcji w ofercie UNIQA TFI. Największy udział w portfelu mają duże i średnie spółki z indeksów WIG20 oraz mWIG40.



**Zarządzający:**  
**Andrzej Nowak**  
doradca inwestycyjny, makler papierów wartościowych

Doświadczenie na rynku kapitałowym zdobywa od 2008 roku. W zarządzaniu korzysta z dorobku finansów behawioralnych.

## UNIQA Globalny Akcji

poziom ryzyka



**Fundusz:**  
akcji zagranicznych rynków rozwiniętych

**Zasięg geograficzny:**

cały świat

**Benchmark:**

brak

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**

-14,2%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**

24,8%

**Opis funduszu:**

Fundusz koncentruje się na obszarze globalnych rynków rozwiniętych, gdzie dobierane są sektorowe fundusze typu ETF. Zarządzający selekcjonuje sektory o najwyższym potencjale wzrostu, a unika inwestycji w branże, które nie mają przed sobą perspektyw.



**Zarządzający:**  
**Sebastian Liński**  
PRM, CIAA, doradca inwestycyjny

W UNIQA TFI od 2011 roku, od tego czasu związany z rynkiem kapitałowym. Specjalizuje się w inwestycjach w spółki europejskie. W zarządzaniu stosuje podejście *machine learning*.

## UNIQA Akcji Europejskich ESG

poziom ryzyka



**Fundusz:**  
akcji europejskich

**Zasięg geograficzny:**

Europa

**Benchmark:**

brak

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**

-15,4%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**

30,2%

**Opis funduszu:**

Fundusz inwestuje na rynkach Europy Zachodniej. Zarządzający do portfela dobiera najciekawsze spółki, spełniające kryteria ESG, czyli takie, które prowadzą działalność przyjazną środowisku naturalnemu i mają wysokie standardy ładu korporacyjnego.



**Zarządzający:**  
**Sebastian Liński**  
PRM, CIAA, doradca inwestycyjny

W UNIQA TFI od 2011 roku, od tego czasu związany z rynkiem kapitałowym. Specjalizuje się w inwestycjach w spółki europejskie. W zarządzaniu stosuje podejście *machine learning*.

## UNIQA Akcji Amerykańskich

poziom ryzyka



**Fundusz:**  
akcji amerykańskich

**Zasięg geograficzny:**

USA

**Benchmark:**

brak

**Minimalna roczna stopa zwrotu:**

-11,0%

**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**

29,6%

**Opis funduszu:**

Fundusz inwestuje środki klientów w jednostki uczestnictwa funduszu AXA American Growth. Znaczną część portfela funduszu źródłowego stanowią spółki z sektora nowych technologii, sektora zdrowia oraz producenci i dystrybutorzy towarów konsumpcyjnych. Mimo dużej koncentracji sektorowej portfel jest dobrze zdywersyfikowany. Ryzyko walutowe jest zabezpieczone.



**Zarządzający:**  
**Rafał Grzeszyk**  
CFA, makler papierów wartościowych

W UNIQA TFI od 2015 roku. Przy selekcji rynków i spółek kieruje się danymi makroekonomicznymi napływającymi z gospodarki oraz analizuje trendy sektorowe.

## UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek

poziom ryzyka 



**Fundusz:**  
akcji polskich małych i średnich spółek  
**Zasięg geograficzny:**  
Polska  
**Benchmark:**  
90% mWIG40 + 10% WIBID O/N pomniejszone o koszty zarządzania  
**Minimalna roczna stopa zwrotu:**  
-13,6%  
**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**  
15,7%

**Opis funduszu:**  
Fundusz skoncentrowany na indeksie mWIG40, w portfelu brak polskich blue chipów, selektywny dobór spółek najmniejszych (spółki z sWIG80 i mniejsze). Fundusz charakteryzuje się istotnie wyższą płynnością niż konkurencyjne rozwiązania, co zapewnia dużo większe bezpieczeństwo jego uczestnikom.



**Zarządzający:**  
**Sebastian Liński**  
PRM, CIA, doradca inwestycyjny

W UNIQA TFI od 2011 roku, od tego czasu związany z rynkiem kapitałowym. Specjalizuje się w inwestycjach w spółki europejskie. W zarządzaniu stosuje podejście *machine learning*.

## UNIQA Akcji Rynków Wschodzących

poziom ryzyka 



**Fundusz:**  
akcji zagranicznych rynków wschodzących  
**Zasięg geograficzny:**  
rynk wschodzące, m.in. Chiny, Tajwan, Korea Płd., Indie  
**Benchmark:**  
brak  
**Minimalna roczna stopa zwrotu:**  
-12,8%  
**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**  
14,5%

**Opis funduszu:**  
Fundusz inwestuje w spółki należące do indeksu MSCI Emerging Markets. Strategia realizowana jest poprzez kupno funduszy ETF renomowanych dostawców, inwestujących w poszczególne kraje, regiony i całe spektrum *emerging markets*. Wyniki funduszu powinny być ściśle skorelowane z zachowaniem indeksu MSCI Emerging Markets.



**Zarządzający:**  
**Rafał Grzeszyk**  
CFA, makler papierów wartościowych

W UNIQA TFI od 2015 roku. Przy selekcji rynków i spółek kieruje się danymi makroekonomicznymi napływającymi z gospodarki oraz analizuje trendy sektorowe.

## UNIQA Selektywny Akcji Polskich

poziom ryzyka 



**Fundusz:**  
akcji polskich  
**Zasięg geograficzny:**  
Polska  
**Benchmark:**  
95% WIG + 5% WIBID O/N pomniejszone o koszty zarządzania  
**Minimalna roczna stopa zwrotu:**  
-18,5%  
**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**  
20,6%

**Opis funduszu:**  
Skoncentrowany fundusz polskich akcji. W zależności od sytuacji rynkowej zarządzający poszukuje okazji inwestycyjnych zarówno w segmencie mniejszych, jak i największych spółek z GPW. Aktywna selekcja spółek powinna zapewnić wyższy oczekiwany zwrot z inwestycji.



**Zarządzający:**  
**Andrzej Nowak**  
doradca inwestycyjny, makler papierów wartościowych

Doświadczenie na rynku kapitałowym zdobywa od 2008 roku. W zarządzaniu korzysta z dorobku finansów behawioralnych.

## UNIQA Selective Equity

poziom ryzyka 



**Fundusz:**  
akcji zagranicznych rynków rozwiniętych  
**Zasięg geograficzny:**  
Europa  
**Benchmark:**  
brak  
**Minimalna roczna stopa zwrotu:**  
-19,5%  
**Maksymalna roczna stopa zwrotu:**  
57,5%

**Opis funduszu:**  
Fundusz inwestuje przede wszystkim na rynkach Europy Zachodniej. Zarządzający do skoncentrowanego portfela dobiera najciekawsze spółki o obiecujących perspektywach. Fundusz dostosowuje się do panujących warunków rynkowych i dominujących trendów gospodarczych oraz społecznych.



**Zarządzający:**  
**Sebastian Liński**  
PRM, CIA, doradca inwestycyjny

W UNIQA TFI od 2011 roku, od tego czasu związany z rynkiem kapitałowym. Specjalizuje się w inwestycjach w spółki europejskie. W zarządzaniu stosuje podejście *machine learning*.

Dane w materiale aktualne na 31.03.2021 r.

Niniejszy materiał został przygotowany przez UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (UNIQA TFI) i nie stanowi oferty w rozumieniu kodeksu cywilnego, rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych lub wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej, ma charakter wyłącznie informacyjny. Szczegółowe opisy czynników ryzyka znajdują się w prospekcie informacyjnym UNIQA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (odpowiednio: UNIQA FIO oraz Prospekt UNIQA FIO) oraz w prospekcie informacyjnym UNIQA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (odpowiednio: UNIQA SFIO oraz Prospekt UNIQA SFIO), dostępnych w siedzibie UNIQA TFI, u dystrybutorów oraz na stronie internetowej [tfi.uniqa.pl](http://tfi.uniqa.pl), na której publikowane są również kluczowe informacje dla inwestorów, informacja dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe UNIQA FIO oraz UNIQA SFIO. Dystrybucja jednostek uczestnictwa UNIQA FIO oraz UNIQA SFIO prowadzona jest wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Prezentowane wyniki inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia podobnych rezultatów w przyszłości. UNIQA FIO oraz UNIQA SFIO nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wysokość i sposób pobierania opłat manipulacyjnych określają tabele opłat udostępniane przez UNIQA TFI. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji uzależniona jest od dnia nabycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych, kategorii jednostek uczestnictwa oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych. UNIQA FIO oraz UNIQA SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z państw należących do OECD, wskazanych w Prospekcie UNIQA FIO oraz Prospekcie UNIQA SFIO, innych niż Rzeczpospolita Polska. Ze względu na skład portfeli inwestycyjnych subfunduszy UNIQA FIO oraz UNIQA SFIO lub ze względu na stosowane techniki zarządzania tymi portfelami wartość aktywów netto tych subfunduszy może cechować się dużą zmiennością. W zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej subfundusze UNIQA FIO oraz UNIQA SFIO mogą lokować większość aktywów w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego. UNIQA TFI działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z 27.04.2010 r. i podlega nadzorowi KNF.