

BIULETYN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

08/2025

W RAMACH PLATFORMY

UNIQA TU_nŻ



Fundusze dostępne w lipcu 2025

W RAMACH PLATFORMY UNIQA TUŃŻ

Niniejszy wykaz powstał w oparciu o dane historyczne i w żadnym wypadku nie stanowi on zapowiedzi powtórzenia się w przyszłości wyników funduszy.
Zestawienia nie należy odbierać jako rekomendacji w zakresie doboru funduszy inwestycyjnych do portfela. Dobór funduszy do portfela jest osobistą decyzją inwestora, podejmowaną wyłącznie na jego własne ryzyko.
Przedstawiony wykaz funduszy został przygotowany na podstawie informacji dostępnych publicznie i uznanych przez Phinance S.A. za wiarygodne.
Wykaz nie stanowi rekomendacji w zakresie doboru funduszy inwestycyjnych do portfela. Wybór funduszy do portfela jest osobistą decyzją inwestora, podejmowaną w oparciu o własne potrzeby oraz posiadaną wiedzę, doświadczenie inwestycyjne oraz możliwości i chęci podejmowania ryzyka inwestycyjnego.

01

FUNDUSZE AKCJI POLSKICH						
GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU				
		3 M	6 M	12 M	24 M	36 M
akcji polskich uniwersalne	UNIQA - UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek UFK	8,09%	21,63%	28,76%	57,48%	107,38%
	UNIQA - UNIQA Selektywny Akcji Polskich UFK	8,31%	19,47%	19,59%	46,25%	89,35%
	UNIQA - UNIQA Akcji UFK	8,02%	19,63%	21,60%	44,50%	84,87%
	UNIQA - PKO Akcji Plus UFK	-	-	-	-	-

02

FUNDUSZE AKCJI ZAGRANICZNYCH						
GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU				
		3 M	6 M	12 M	24 M	36 M
akcji Ameryki Łacińskiej	UNIQA - Templeton Latin America UFK	-	-	-	-	-
akcji globalnych rynków rozwiniętych	UNIQA - UNIQA Selective Equity UFK	10,99%	18,63%	18,96%	47,38%	46,03%
akcji globalnych rynków wschodzących	UNIQA - UNIQA Akcji Rynków Wschodzących UFK	11,51%	11,26%	11,45%	15,42%	21,27%

03

FUNDUSZE DŁUŻNE PLN						
GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU				
		3 M	6 M	12 M	24 M	36 M
papierów dłużnych polskich korporacyjnych	UNIQA - UNIQA Obligacji Korporacyjnych UFK	1,47%	3,10%	5,73%	13,25%	22,22%
papierów dłużnych polskich skarbowych	UNIQA - UNIQA Obligacji Uniwersalny UFK	0,42%	4,83%	5,67%	10,56%	19,43%
papierów dłużnych polskich krótkoterminowych uniwersalne	UNIQA - UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy UFK	1,38%	3,06%	5,48%	12,35%	21,87%

*Wskaźnik ryzyka SRRI – syntetyczny wskaźnik zysku i ryzyka bazujący na średnich zmienności wyceny funduszu w ujęciu rocznym, w horyzoncie ostatnich 5 lat. W zależności od wielkości wahań fundusz zostaje przyporządkowany do jednego z siedmiu poziomów. Fundusz o wskaźniku 1 jest inwestycją obdarzoną minimalnym ryzykiem i zarazem niewielkim potencjałem dotyczący potencjalnej stopy zwrotu z produktu. W fundusz o wskaźniku 7 ryzyko utraty zainwestowanych środków jest znaczące podobnie jak możliwa do zrealizowania stopa zwrotu. Dzięki wykorzystaniu przy wyliczaniu wskaźnika SRRI miary jaką jest odchylenie standardowe można zaklasyfikować fundusze do danej kategorii ryzyka pod względem ich zmienności, niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej.

Fundusze dostępne w lipcu 2025

W RAMACH PLATFORMY UNIQA TUŃŻ

04

FUNDUSZE DŁUŻNE ZAGRANICZNE							
GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU					SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
		3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	
papierów dłużnych globalnych uniwersalne	UNIQA - Templeton Global Bond Bis UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ □ □ □

05

FUNDUSZE MIESZANE POLSKIE							
GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU					SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
		3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	
mieszane polskie stabilnego wzrostu	UNIQA - UNIQA Stabilnego Wzrostu UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ □ □ □
mieszane polskie zrównoważone	UNIQA - UNIQA Makroalokacji UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ □ □ □

Zastrzeżenia prawne

Biuletyn został stworzony z należytą starannością, w sposób rzetelny i profesjonalny, przy zachowaniu zasad metodologicznej poprawności, na podstawie ogólnodostępnych informacji, uznanych przez Phinance S.A. za wiarygodne. Przedstawione dane odnoszą się do przeszłości, a wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia ich w przyszłości. Phinance S.A. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za straty finansowe spowodowane decyzjami podjętymi w oparciu o informacje zawarte w Biuletynie.

Dane zamieszczone w Biuletynie mają charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowią oferty jakichkolwiek usług w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.), w tym usług finansowych, doradztwa finansowego, udzielania rekomendacji oraz nie stanowią wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

Inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym przez klienta, co może prowadzić do uzyskania gorszych wyników niż zakładane lub poniesienia strat. Zakład ubezpieczeń ani zarządzający danym funduszem nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku

inwestycyjnego. Przed podjęciem decyzji odnośnie zawarcia odpowiedniej umowy ubezpieczenia i nabycia ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych Phinance S.A. rekomenduje zapoznanie się z informacjami wymaganymi przez prawo, w tym ze szczegółowym opisem czynników ryzyka i z wskazaniem opłat i kosztów związanych z inwestowaniem, opisanych w ogólnych warunkach ubezpieczenia, regulaminach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz dokumentach zawierających kluczowe informacje dla inwestorów, dostępnych na stronach zakładu ubezpieczeń.

Na mocy zawartej umowy agencyjnej Phinance S.A. pełni dla zakładu ubezpieczeń rolę agenta ubezpieczeniowego. Phinance S.A. nie przyjmuje żadnych wpłat pieniężnych od Klientów oraz nie dokonuje wypłat pieniężnych na ich rzecz.

Powielanie bądź publikowanie w jakiegokolwiek formie niniejszego opracowania lub jego części bez pisemnej zgody Phinance S.A. jest zabronione.

*Wskaźnik ryzyka SRRI – syntetyczny wskaźnik zysku i ryzyka bazujący na średnich zmienności wyceny funduszu w ujęciu rocznym, w horyzoncie ostatnich 5 lat. W zależności od wielkości wahań fundusz zostaje przyporządkowany do jednego z siedmiu poziomów. Fundusz o wskaźniku 1 jest inwestycją obdarzoną minimalnym ryzykiem i zarazem niewielkim potencjałem dotyczący potencjalnej stopy zwrotu z produktu. W fundusz o wskaźniku 7 ryzyko utraty zainwestowanych środków jest znaczące podobnie jak możliwa do zrealizowania stopa zwrotu. Dzięki wykorzystaniu przy wyliczaniu wskaźnika SRRI miary jaką jest odchylenie standardowe można zaklasyfikować fundusze do danej kategorii ryzyka pod względem ich zmienności, niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej.



KONTAKT



Grzegorz Kaliszuk

Dyrektor Departamentu Produktów Inwestycyjnych

Kom: +48 600 241 457

Mail: grzegorz.kaliszuk@phinance.pl



Marcin Lau

Główny analityk Phinance S.A.
Makler papierów wartościowych nr licencji 1740

Kom: +48 666 011 113

Mail: marcin.lau@phinance.pl