



 Subfundusz CU FIO

CU Małych Spółek

Podstawowe dane o subfunduszu

- Typ subfunduszu: akcji polskich
- Dla kogo przeznaczony jest subfundusz: CU Nowych Spółek przeznaczony jest dla osób akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne, których celem jest maksymalizacja zysków w długim horyzoncie inwestycyjnym, głównie poprzez inwestycje w małe spółki notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.
- Data rozpoczęcia działalności: kwiecień 2008
- Minimalne wpłaty: pierwsza 1.000 zł, kolejne 100 zł
- Maksymalna opłata manipulacyjna: 4,5%
- Opłata za zarządzanie: 4% w skali roku (opłata uwzględniona w wycenie jednostki)
- Numer rachunku bankowego do dokonywania wpłat do subfunduszu: 67 1880 0009 0000 0013 0058 8000

Profil inwestycyjny subfunduszu

profil ryzyka/
oczekiwana stopa
zwrotu

wysoka



niska

minimalny
rekomendowany
okres inwestycji

długi (powyżej 5 lat)



krótki
(do 1 roku)

Mogę inwestować
w akcje
małych spółek
giełdowych.

Commercial Union Fundusz Inwestycyjny Otwarty nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnicy Funduszu muszą się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu uzależniona jest od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości opłaty manipulacyjnej i podatku od dochodów kapitałowych. Wartość aktywów netto Subfunduszy CU FIO, inwestujących w akcje cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych lub na stosowane techniki zarządzania portfelami. Subfundusze CU FIO mogą lokować powyżej 35 proc. swoich aktywów w papiery wartościowe i będące papierami wartościowymi instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy inwestycyjnych CU FIO, w tym opis ryzyka inwestycyjnego i tabela opłat manipulacyjnych znajdują się w prospektach informacyjnych i skrótach prospektów informacyjnych dostępnych u agentów CU Polska, dystrybutorów oraz na stronie internetowej www.cu.pl.

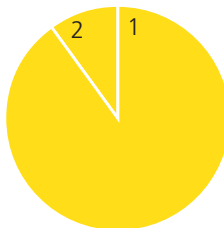


Commercial Union Polska
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA

ul. Prosta 70, 00-838 Warszawa
infolinia: 0 801 888 444, tel. (+48 22) 557 44 44
e-mail: bok@cu.com.pl, www.cu.pl

Polityka inwestycyjna subfunduszu

- **Benchmark:** 90% sWIG80 +10% WIBID
- **Cel inwestycyjny subfunduszu:**
Celem CU Małych Spółek jest uzyskanie najwyższych dochodów, głównie poprzez inwestycje w akcje małych spółek giełdowych.
- **Lokaty subfunduszu:**
Subfundusz lokuje od 60 proc. do 100 proc. aktywów w akcjach głównie mniejszych spółek, których wartość rynkowa (kapitalizacja) jest nie większa niż 2,5 mld zł. Inwestycje w akcje przynoszą wysokie zyski w okresie wzrostów na giełdzie, mogą jednak powodować istotne wahania wartości inwestycji w okresie spadków. Część aktywów subfunduszu (do 40 proc.) jest inwestowana w bezpieczne instrumenty, takie jak: obligacje i bony skarbowe.
- **Modelowa struktura aktywów subfunduszu:**



1. akcje polskie, głównie małych spółek	90%
2. środki płynne	10%