



 Subfundusz CU FIO

# CU Nowych 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 nowe 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: 96 1880 0009 0000 0013 0059 0000

## 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  
nowych  
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 TFI, 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](http://www.cu.pl).

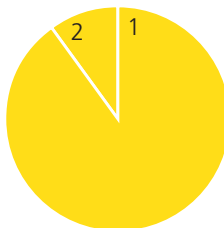


Commercial Union Polska  
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA

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

## Polityka inwestycyjna subfunduszu

- **Benchmark:** 90% WIG +10% WIBID
- **Cel inwestycyjny subfunduszu:**  
Celem CU Nowych Spółek jest uzyskanie najwyższych dochodów, głównie poprzez inwestycje w akcje spółek notowanych na giełdzie (lub giełdach) krócej niż 3 lata.
- **Lokaty subfunduszu:**  
Subfundusz lokuje od 60 proc. do 100 proc. aktywów w akcjach głównie nowych spółek, notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, krócej niż przez okres trzech ostatnich lat. 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.) może być inwestowana w bezpieczne instrumenty, takie jak: obligacje i bony skarbowe.
- **Modelowa struktura aktywów subfunduszu:**



1. akcje polskie, głównie spółek notowanych krócej niż 3 lata	90%
2. środki płynne	10%