

Dokument zawierający kluczowe informacje

PZU ETF MSCI World Portfelowy FIZ

A, reprezentatywna dla następnych serii



INWESTYCJE

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu: PZU ETF MSCI World Portfelowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

Identyfikator krajowy (kod KNF): PLFIZ001144, **ISIN:** PLPZUMW00018

Seria certyfikatów: A, reprezentatywna dla następnych serii

Informacje na temat zezwolenia: PZU ETF MSCI World Portfelowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27.02.2026 r. i jest wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr 1781.

Nazwa twórcy produktu: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej PZU)

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Strona internetowa: in.pzu.pl, **Kontakt telefoniczny:** +48 22 640 05 55

Fundusz prowadzi działalność jako alternatywny Fundusz inwestycyjny (AFI) będący Funduszem inwestycyjnym zamkniętym (FIZ). TFI PZU SA jest zarządzającym alternatywnym Funduszem inwestycyjnym (ZAFI) w rozumieniu art. 4 ust. 1 lit. b) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE.

Data sporządzenia dokumentu: 17 kwietnia 2026 r.

UWAGA: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: PZU ETF MSCI World Portfelowy FIZ działa na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Fundusz emituje w sposób ciągły Certyfikaty inwestycyjne, które są papierami wartościowymi na okaziciela i reprezentują jednakowe prawa majątkowe uczestników Funduszu określone Statutem oraz ustawą. Certyfikaty są oferowane w drodze proponowania objęcia oraz podlegają dopuszczeniu i wprowadzeniu do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A. Certyfikaty są niepodzielne. Fundusz posiada osobowość prawną.

Okres na jaki został utworzony Fundusz i możliwość jego rozwiązania: Fundusz powstał na czas nieograniczony.

Fundusz może zostać zlikwidowany na podstawie decyzji Towarzystwa w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących przesłanek:

- cofnięta zostanie decyzja zezwalająca na działalność Towarzystwa lub zezwolenie wygasło, a zarządzanie Funduszem nie zostanie przejęte przez inne towarzystwo w terminie 3 miesięcy od daty wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia lub od daty wygaśnięcia zezwolenia,
- Depozytariusz zaprzestanie wykonywania swoich obowiązków i nie zostanie zawarta umowa o wykonywaniu funkcji depozytariusza z innym depozytariuszem,
- Zgromadzenie Inwestorów podjęło uchwałę o rozwiązaniu Funduszu.

Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji. Fundusz nie może ulec automatycznemu rozwiązaniu.

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie stóp zwrotu równych stopom zwrotu osiąganym przez MSCI World Net Total Return (USD) Index (Indeks Odniesienia) w tych samych okresach, z uwzględnieniem opłat i kosztów ponoszonych przez Fundusz, niezależnie od zmian kursów walutowych.

Realizacja celu inwestycyjnego Funduszu polega na stosowaniu odzwierciedlenia składu portfela papierów wartościowych stanowiącego podstawę do ustalenia wartości Indeksu Odniesienia oraz odwzorowania pozycji walutowej, którą implikuje skład Indeksu Odniesienia. Przewidywane odzwierciedlenie składu portfela papierów wartościowych stanowiącego podstawę do ustalenia wartości Indeksu Odniesienia będzie zgodne z metodą replikacji opartej na próbach. W niewielkiej części może być również stosowana metoda replikacji syntetycznej dla części Indeksu Odniesienia z wykorzystaniem instrumentów pochodnych. Podstawowymi kategoriami lokat są instrumenty udziałowe wchodzące w skład portfela papierów wartościowych stanowiących podstawę do ustalenia wartości Indeksu Odniesienia. Dodatkowo Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, których bazę stanowi Indeks Odniesienia lub akcje spółek wchodzących w skład tego indeksu, a także instrumenty pochodne walutowe. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty udziałowe, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, waluty, instrumenty pochodne których bazę stanowi Indeks Odniesienia, lub akcje spółek wchodzących w skład tego indeksu, oraz w niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Łączna wartość lokat w instrumenty udziałowe wchodzące w skład portfela papierów wartościowych stanowiącego podstawę do ustalenia wartości Indeksu Odniesienia nie może stanowić mniej niż 80% Skorygowanej Wartości Aktywów Netto, przy czym łączna ekspozycja Funduszu na akcje, wynikająca ze wszystkich posiadanych instrumentów pochodnych oraz niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych, nie może przekroczyć 20% Skorygowanej Wartości Aktywów Netto. Wartość lokat w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i depozyty bankowe nie może stanowić więcej niż 20% Skorygowanej Wartości Aktywów Netto.

Wartość Aktywów Netto Funduszu może charakteryzować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Od osiągnięcia celu inwestycyjnego uzależniony jest zwrot z inwestycji. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszu dostępny jest w statucie Funduszu.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka inwestycyjnego a także w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Fundusz może dokonywać lokat w następujące rodzaje instrumentów pochodnych, w tym także niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych: kontrakty terminowe notowane na rynkach regulowanych, kontrakty terminowe typu forward, kontrakty wymiany płatności, opcje, transakcje Swap przychodu całkowitego.

Opis tych transakcji, rodzaje aktywów, które mogą być ich przedmiotem, zabezpieczenia oraz ryzyka związane z tymi transakcjami są określone w statucie Funduszu.

Zmiana wartości Aktywów Funduszu, a co za tym idzie zwrot dla inwestora zależy od wyceny aktywów i zobowiązań Funduszu.

Ryzyko: Z inwestycją w Fundusz związane są różne rodzaje ryzyk, w tym; ryzyko związane z polityką inwestycyjną Funduszu, ryzyko braku osiągnięcia stopy zwrotu równej stopie zwrotu z Indeksu Odniesienia, ryzyko związane z inwestowaniem w papiery wartościowe, ryzyko związane z zawieraniem umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, ryzyko otoczenia makroekonomicznego i ryzyko rynku akcji czy ryzyko rynkowe. Dodatkowym czynnikiem ryzyka związanym z instrumentami pochodnymi jest stosowanie dźwigni finansowej. Oznacza to, że niewielkie wahanie ceny aktywa, na którym oparty jest instrument, może prowadzić do dużej straty, nawet przekraczającej wartość depozytu zabezpieczającego. Fundusz nie uwzględni ochrony kapitału przed ryzykiem. Ryzyka związane z inwestycją w Fundusz opisano szczegółowiej w sekcji „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” oraz Statucie.

Dolowy inwestor indywidualny: Fundusz adresowany jest do Inwestorów posiadających wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, którzy oczekują ponadprzeciętnych zysków z zainwestowanych środków w długim terminie (rekomendowany horyzont inwestycyjny wynosi co najmniej 5 lat) oraz akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne. Uprawnionymi do złożenia zapisów na Certyfikaty danej emisji są osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjna nieposiadające osobowości prawnej, w tym rezydent lub nierezydent w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. prawo dewizowe, posiadające rachunek papierów wartościowych z wyłączeniem rachunku określonego w art. 4 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Możliwość dokonywania wypłat z Funduszu: Certyfikaty są przez Fundusz wykupywane każdego Dnia Wykupu będącego dniem wyceny począwszy od pierwszego dnia notowań Certyfikatów na rynku regulowanym do ostatniego dnia sesyjnego poprzedzającego dzień rozpoczęcia likwidacji Funduszu, z zastrzeżeniem, że żądanie wykupu przyjęte przez Fundusz później niż do godziny 14:30 w Dniu Wykupu uznaje się za złożone przez Uczestnika w kolejnym Dniu Wykupu. Certyfikaty z chwilą wykupienia przez Fundusz są umarżane z mocy prawa. Fundusz nie wykupuje ułamkowych części Certyfikatów. Certyfikaty serii A są wykupywane przez Fundusz nie wcześniej niż w pierwszym dniu obrotu Certyfikatów na rynku regulowanym.

Dywidendy: Fundusz nie wypłaca dywidend. Wszystkie przychody i zyski Funduszu są reinwestowane.

Depozytariusz: Depozytariuszem jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Informacje dodatkowe: Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym sprawozdania finansowe są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej in.pzu.pl.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność PZU ETF MSCI World Portfelowy FIZ do wypłacenia Ci pieniędzy.

W ogólnym wskaźniku ryzyka nie uwzględniono istotnych czynników ryzyka, w szczególności ryzyko związane z polityką inwestycyjną Funduszu, ryzyko braku osiągnięcia stopy zwrotu równej stopie zwrotu z Indeksu Odniesienia, ryzyko związane z inwestowaniem w papiery wartościowe, ryzyko związane z zawieraniem umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, ryzyko otoczenia makroekonomicznego i ryzyko rynku akcji czy ryzyko rynkowe.

Ryzyko związane z polityką inwestycyjną wynika przede wszystkim z polityki Funduszu, która zakłada koncentrację inwestycji w instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne wchodzące w skład portfela papierów wartościowych stanowiącego podstawę Indeksu Odniesienia, głównie na rynkach rozwiniętych.

Ryzyko niezrealizowania celu inwestycyjnego oznacza, że Fundusz może nie zrealizować celu inwestycyjnego polegającego na osiągnięciu stóp zwrotu równych stopom zwrotu osiąganym przez Indeks Odniesienia w tych samych okresach, z uwzględnieniem opłat i kosztów ponoszonych przez Fundusz.

Ryzyko związane z inwestowaniem w papiery wartościowe, dotyczy możliwości poniesienia strat przez Fundusz w wyniku niekorzystnych zmian cen instrumentów finansowych, w które inwestuje, ze szczególnym uwzględnieniem papierów udziałowych i instrumentów dłużnych.

Ryzyko związane z instrumentami pochodnymi wynika z możliwości zawierania przez Fundusz umów na instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zarówno w celu ograniczenia ryzyka, jak i sprawnego zarządzania portfelem. Dodatkowo występuje ryzyko wynikające z stosowania dźwigni finansowej, polegające na tym, że relatywnie niewielka zmiana ceny instrumentu bazowego wpływa na proporcjonalnie większą zmianę wartości depozytu zabezpieczającego wniesionego celem zawarcia transakcji, istnieje w związku z tym możliwość poniesienia przez Fundusz straty przekraczającej wartość depozytu zabezpieczającego.

Ryzyko bazy polegające na tym, że zmiany wartości instrumentów pochodnych, w których Fundusz zajął pozycję, nie będą ściśle odwierciedlały zmian wartości instrumentów bazowych.

Ryzyko makroekonomiczne to ryzyko związane z wpływem koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie na ceny rynkowe instrumentów finansowych znajdujących się wśród Aktywów Funduszu.

Ryzyko rynku akcji objawia się tym, że Fundusz jest funduszem akcyjnym, który naśladuje Indeks Odniesienia niezależnie od tego, czy indeks ten znajduje się w trendzie wzrostowym, czy też w trendzie spadkowym, ryzyko rynku akcji jest jednym z najbardziej istotnych ryzyk mających wpływ na Fundusz, a w konsekwencji również na wartość oferowanych Certyfikatów.

Ryzyko rynkowe to podstawowe ryzyko związane ze spadkiem wartości instrumentów w portfelu Funduszu w wyniku szerokich zmian w otoczeniu.

Opis tych oraz innych czynników ryzyka znajduje się w Prospekcie Funduszu. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu z ostatnich 10 lat.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między lutym 2025 i marcem 2026.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między styczniem 2020 i styczniem 2025.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między marcem 2020 i marcem 2025.

Zalecany okres utrzymywania: **5 lat**

Przykładowa inwestycja: **50 000 PLN**

Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Minimum	W tym Funduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	20 450 PLN -59,1%	18 200 PLN -18,3%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	39 770 PLN -20,5%	54 660 PLN 1,8%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	57 130 PLN 14,3%	83 970 PLN 10,9%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	76 230 PLN 52,5%	100 280 PLN 14,9%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI TFI PZU SA NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Podmiotem zobowiązaniem z mocy prawa do wypłaty środków w przypadku żądania wykupu Certyfikatów przez uczestnika jest PZU ETF MSCI World Portfelowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Fundusz posiada osobowość prawną, a co za tym idzie jego aktywa oraz pasywa są formalnie oddzielone od aktywów i pasywów Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU SA. Inwestor indywidualny nie może ponieść straty finansowej w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA. Strata inwestora może być skutkiem materializacji ryzyk opisanych w niniejszym dokumencie w części „Co to za produkt” i „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” oraz statucie.

UWAGA: Fundusz i emitowane przez niego Certyfikaty inwestycyjne nie podlegają pod jakikolwiek mechanizm rekompensat, gwarancyjny, a w szczególności nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Dystrybutor lub osoba doradzająca w zakresie inwestycji w Fundusz lub go sprzedająca może naliczyć dodatkowe koszty.

Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Funduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania Fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	45 PLN	379 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	0,1%	0,1%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,0% przed uwzględnieniem kosztów i 10,9% po uwzględnieniu kosztów.

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez Fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku
Koszty wejścia	0,00% dla transakcji realizowanych na giełdzie lub do 2% (nie mniej niż 50 zł) dokonywanych w trybie oferowania. Dystrybutor poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	0 PLN
Koszty wyjścia	0,00% dla transakcji realizowanych na giełdzie lub do 2% (nie mniej niż 50 zł) dokonywanych w trybie oferowania.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,00% wartości Twojej inwestycji rocznie. Podana wysokość rocznych opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie aktualnej stawki wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem oraz szacowanych pozostałych kosztach funkcjonowania Funduszu. Roczne sprawozdanie Funduszu za każdy rok obrotowy zawiera szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.	0 PLN
Koszty transakcji	0,09% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	45 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	nie dotyczy

Przedstawione powyżej kwoty są wielkościami szacunkowymi opartymi na kosztach Funduszu z przeszłości i mogą różnić się od faktycznych kosztów jakie poniesiesz.

PZU ETF MSCI World Portfelowy FIZ to fundusz, którego Certyfikaty są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Uczestnicy Funduszu zasadniczo dokonują transakcji na Certyfikatach na tym rynku. Dokonując transakcji na giełdzie, uczestnik nie ponosi opłat za wydanie i wykup (kosztów wejścia i wyjścia), musi się jednak liczyć z koniecznością uiszczenia prowizji brokerskiej, która jest pobierana przez firmę inwestycyjną, tj. dom maklerski lub bank prowadzący działalność maklerską, a nie przez sam Fundusz. Cena rynkowa Certyfikatu inwestycyjnego na giełdzie może być inna niż jego Wartość Aktywów Netto wyliczona przez Fundusz.

W celu zapewnienia płynności obrotu i ciągłości notowań, Fundusz zawarł umowę z podmiotem pełniącym funkcję animatora rynku. Podmiot ten zobowiązany jest do składania zleceń kupna i sprzedaży Certyfikatów, w odpowiedzi na aktualną sytuację na rynku, w celu wspomagania ich płynności poprzez zapewnianie uczestnikom warunków umożliwiających dokonywanie ciągłego obrotu Certyfikatami na rynku wtórnym (GPW w Warszawie).

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Zalecany minimalny okres utrzymywania 5 lat.

Ze względu na charakter realizowanej polityki inwestycyjnej Funduszu, zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 5 lat. Rezygnacja z inwestycji przed upływem zalecanego minimalnego okresu utrzymywania wpływa na poziom ryzyka związanego z inwestycją w Fundusz i może być niekorzystna dla stopy zwrotu z inwestycji, gdyż wartość końcowa jest uzależniona od momentu wyjścia z inwestycji.

Inwestor może wypłacić środki przed upływem zalecanego minimalnego okresu inwestycji składając żądanie wykupu Certyfikatów za pośrednictwem firmy inwestycyjnej pośredniczącej w przyjmowaniu żądań wykupu Certyfikatów. Szczegółowe zasady wykupu Certyfikatów znajdują się w statucie i Prospekcie Funduszu. Uczestnik każdorazowo powinien zapoznać się również z zasadami przyjmowania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez firmę inwestycyjną, z której pośrednictwa korzysta przy przekazywaniu żądania wykupu do Funduszu. Certyfikaty są przez Fundusz wykupywane każdego Dnia Wykupu. Płatność z tytułu wykupu Certyfikatów dokonywana jest po cenie ustalonej jako Wartość Aktywów Netto Funduszu na Certyfikat obliczona na dzień wykupu, przy czym kwota zapłaty jest pomniejszana o należną opłatę za wykup, wynoszącą do 2% łącznej wartości wykupywanych Certyfikatów obliczonej jako iloczyn ceny wykupu Certyfikatów i liczby Certyfikatów objętych żądaniem wykupu, nie niższą jednak niż 50 PLN.

Opłata za wykup może być zmniejszona lub wyłączona decyzją Towarzystwa. Inwestor musi się liczyć z faktem, iż rynkowa cena zbycia Certyfikatu może różnić się od wyceny Wartości Aktywów Netto dokonywanej przez Fundusz.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółkę Akcyjną Uczestnik lub Inwestor, bądź osoby przez nich upoważnione mogą wnieść:

- korespondencyjnie na adres Towarzystwa, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa
- osobiście (w formie pisemnej lub ustnie) w siedzibie Towarzystwa,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: tfi@pzu.pl lub
- w formie elektronicznej przy wykorzystaniu formularza kontaktowego dostępnego w Internecie na stronie in.pzu.pl,
- telefonicznie pod nr: 22 582 45 43
- za pośrednictwem Firmy Inwestycyjnej - na zasadach ustalonych przez ten podmiot.

Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania reklamacji znajdują się na stronie internetowej Towarzystwa.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje oraz wymagane prawem dokumenty dotyczące Funduszu, w tym Statut, Prospekt, półroczne i roczne sprawozdania finansowe oraz raporty bieżące i okresowe, które niniejszy Fundusz jest zobowiązany publikować, są dostępne na stronie internetowej in.pzu.pl.

Na stronie internetowej in.pzu.pl, w zakładce poświęconej Funduszowi, znajdują się również informacje na temat comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu oraz wyników osiągniętych w przeszłości przez Fundusz w okresie 10 lat.