

## Krótką charakterystyka subfunduszu

Subfundusz inwestuje aktywa zarówno w dłużne papiery wartościowe, jak i akcje (głównie polskie). Jest przeznaczony dla osób, które oczekują stabilnego wzrostu wartości zainwestowanych środków w średnim terminie i jednocześnie akceptują średnie ryzyko inwestycyjne związane z instrumentami o charakterze udziałowym (głównie akcjami spółek).

## Podstawowe informacje

|                                            |                                                      |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Benchmark                                  | 30% indeks WIG + 70% indeks Treasury BondSpot Poland |
| Aktywa                                     | 2 739,1 mln PLN                                      |
| Minimalna pierwsza i kolejna wpłata        | 100 PLN                                              |
| Maksymalna opłata dystrybucyjna            | 3,0%                                                 |
| Opłata za zarządzanie                      | bieżąca 2,4% *<br>(maksymalnie 2,5%)                 |
| Opłata za odkupienie                       | 0%                                                   |
| Rekomendowany minimalny okres oszczędzania | 36 miesięcy                                          |

## Zmiana wartości jednostki uczestnictwa

w okresie 30.09.2015 - 30.09.2020



## Wyniki inwestycyjne (dane na dzień 30.09.2020)

|            | 1M    | 3M   | 12M   | 24M   | 36M    | 48M   | 60M   | YTD   |
|------------|-------|------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|
| subfundusz | -1,3% | 0,7% | -4,3% | -0,8% | -11,8% | -5,7% | -5,3% | -4,3% |
| benchmark  | -0,9% | 0,4% | 0,4%  | 3,9%  | 3,8%   | 19,4% | 15,2% | 0,0%  |

## Roczne stopy zwrotu

|            | 2015  | 2016 | 2017 | 2018  | 2019 |
|------------|-------|------|------|-------|------|
| subfundusz | -1,8% | 0,4% | 0,4% | -5,1% | 3,0% |
| benchmark  | -1,8% | 0,4% | 0,4% | -5,1% | 3,0% |

## Struktura aktywów (dane na dzień 30.06.2020)

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| Akcje                     | 27,50% |
| Obligacje - krajowe       | 54,70% |
| Obligacje - zagraniczne   | 14,20% |
| Środki pien. i należności | 1,30%  |
| Pozostałe                 | 2,30%  |

## Podział geograficzny (dane na dzień 30.06.2020)

|           |        |
|-----------|--------|
| Polska    | 76,70% |
| Turcja    | 4,10%  |
| Meksyk    | 2,80%  |
| pozostałe | 12,80% |

## Podział walutowy (dane na dzień 30.06.2020)

|           |        |
|-----------|--------|
| PLN       | 76,70% |
| USD       | 10,40% |
| EUR       | 4,70%  |
| TRY       | 1,80%  |
| Pozostałe | 4,60%  |

## TOP 10 (dane na dzień 30.06.2020)

|        |        |
|--------|--------|
| DS0726 | 10,40% |
| DS0727 | 10,00% |
| DS0725 | 4,60%  |
| WS0428 | 4,20%  |
| PS0424 | 3,60%  |
| PS1024 | 3,10%  |
| DS1029 | 2,70%  |
| WZ0524 | 2,30%  |
| WZ0126 | 2,30%  |
| PZU    | 2,00%  |

## Ryzyko inwestycyjne



Zgodnie z treścią Kluczowych informacji dla inwestorów (KII) z dnia 19.06.2020 r.

\* Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników Subfunduszu, w wysokości 20% iloczynu nadwyżki wzrostu aktywów netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa danej kategorii na koniec okresu rozliczeniowego ponad benchmark (stopę zwrotu z portfela składającego się w 30% z indeksu WIG i w 70% z indeksu Treasury BondSpot Poland) oraz liczby Jednostek Uczestnictwa danej kategorii zapisanych na rejestrach Uczestników w okresie rozliczeniowym. Szczegółowe zasady naliczania wynagrodzenia zmiennego zostały określone w art. 80 Statutu.

Prezentowany wynik historyczny nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych oraz opłat manipulacyjnych – tabela opłat dostępna jest na stronie pzu.pl, w siedzibie TFI PZU SA (al. Jana Pawła II 24, Warszawa) oraz w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.

Wymagane prawem informacje, w tym szczegółowy opis czynników ryzyka, zawarte są w prospekcie informacyjnym funduszu, publicznie dostępnym na stronie pzu.pl, w siedzibie TFI PZU SA oraz w treści kluczowych informacji dla inwestorów, dostępnych w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa. Dane dotyczą jednostki uczestnictwa kategorii A.

Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Subfundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub inne niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskie Unii Europejskiej lub należące do OECD.

Niniejsza informacja upowszechniana jest w celu reklamy lub promocji usług TFI PZU SA, przy czym nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi lub nabyciu jednostek uczestnictwa Funduszu.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa.