



Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Jednostka Uczestnictwa kategorii A Subfunduszu PZU Zrównoważony, Subfundusz PZU Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego (PZU FIO Parasolowy) - wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr: RFi 625.

Fundusz jest zarządzany przez TFI PZU SA, spółkę wchodzącą w skład Grupy Kapitałowej PZU.

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz lokuje aktywa głównie w akcje spółek, dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Udział akcji w portfelu Subfunduszu może wahać się od 30% do 70%.

Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu w każdym Dniu Wyceny.

Lokaty Subfunduszu mogą być denominowane w walutach obcych, jednak nie mogą stanowić więcej niż 35% lokat Subfunduszu.

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest portfel składający się w 50% z indeksu WIG oraz w 50% z indeksu TBSP. Wzorec stosowany jest wyłącznie w celach porównawczych.

Dobór lokat Subfunduszu dokonywany jest na podstawie analizy fundamentalnej z uwzględnieniem możliwości uzyskania jak najwyższej stopy zwrotu przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka inwestycyjnego. Dłużne papiery wartościowe dobrane są, między innymi, w oparciu o analizę bieżących i przyszłych stóp procentowych, przy uwzględnieniu obecnej i oczekiwanej inflacji.

Wszystkie przychody i zyski Subfunduszu są reinwestowane.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej a także w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfundusz może stosować szczególne techniki zarządzania aktywami takie jak hedging pod warunkiem, że są one zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu. Stosowanie tych technik realizowane jest poprzez zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 4 lat.

Profil ryzyka i zysku



Niższe ryzyko/potencjalnie niższe zyski

Wyższe ryzyko/potencjalnie wyższe zyski

Syntetyczny wskaźnik ryzyka obrazuje poziom historycznych wahań Jednostki Uczestnictwa.

Przypisanie do kategorii 5 oznacza, że miara zmienności (odchylenie standardowe tygodniowych stóp zwrotu z jednostki uczestnictwa) kształtuje się w granicach od 10% do 15% w skali roku. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika głównie z zaangażowania Subfunduszu w papiery wartościowe o charakterze akcyjnym (nie mniej niż 30% i nie więcej niż 70%), a co za tym idzie istotnego poziomu narażenia na wysoką zmienność cen akcji.

Przedstawiona powyżej wartość syntetycznego wskaźnika ryzyka obliczona została na podstawie danych historycznych obejmujących wyceny Subfunduszu za okres ostatnich 5 lat, które nie muszą być wiarygodnym wskazaniem profilu ryzyka i zysku Subfunduszu w przyszłości. W szczególności nie ma pewności, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna oraz, że przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii nie ulegnie zmianie.

Zwracamy uwagę, że wartość wskaźnika syntetycznego ryzyka równa 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Następujące czynniki ryzyka są związane z inwestycją w Subfundusz oraz nie są prawidłowo odzwierciedlane przez syntetyczny wskaźnik ryzyka, mogą więc być przyczyną dodatkowych strat:

Ryzyko płynności

Nie można wykluczyć ryzyka związanego z brakiem możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływania na poziom cen rynkowych, co może negatywnie wpływać na wartość aktywów Subfunduszu.

Ryzyko operacyjne

Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko kredytowe

Emitenci instrumentów w które Subfundusz dokonał lokat mogą nie wywiązać się ze zobowiązań co może niekorzystnie wpłynąć na wartość aktywów netto Subfunduszu.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

| | |
|-------------------|-------|
| Oplata za nabycie | 4,50% |
|-------------------|-------|

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa srodków przed zainwestowaniem

| | |
|----------------------|-------|
| Oplata za odkupienie | 0,00% |
|----------------------|-------|

Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciagu roku

| | |
|----------------|-------|
| Oplaty biezace | 2,19% |
|----------------|-------|

Oplaty pobierane z Subfunduszu w okreslonych warunkach szczegolnych

| | |
|------------------|-------|
| Oplaty za wyniki | 0,00% |
|------------------|-------|

Szczegolowe informacje dotyczace opłat (m.in. opis modelu, sposob i przyklady kalkulacji wynagrodzenia zmiennego, wzory uzywane do obliczenia i ustalenia rezerwy na wynagrodzenie zmiennego) znajduja sie w prospekcie informacyjnym w podrozdziale III F, pkt 5 oraz w rozdziale VI.

Oplaty ponoszone przez inwestora sluzą pokryciu kosztów dzialania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Oplaty te zmniejszaja potencjalny wzrost z inwestycji w Subfunduszu.

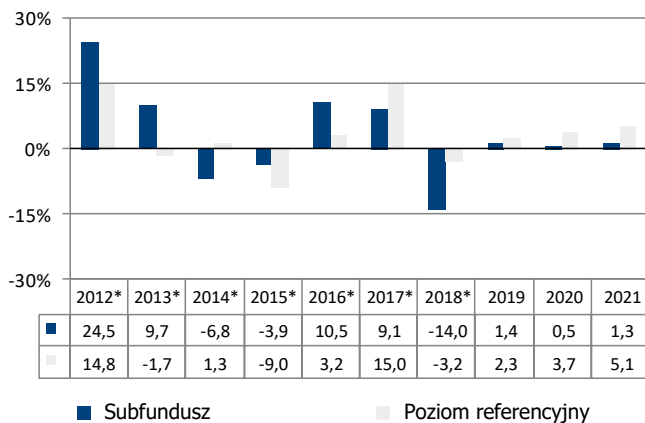
W okreslonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być nizsza od podanej w tabeli. Szczegolowe informacje uzyskac mozna u doradcy finansowego lub dystrybutora funduszu.

Podana wysokość rocznych opłat biezacych ma charakter szacunkowy. Zostala przyjeta na podstawie aktualnej stawki wynagrodzenia Towarzystwa za zarzadzanie Subfunduszem oraz szacowanych pozostalych kosztach funkcjonowania Subfunduszu. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za kazdy rok obrotowy zawiera szczegolowe informacje dotyczace faktycznej wysokości pobranych opłat.

TFI PZU SA pobiera oplate zmienna za wyniki w wysokości 20% od nadwyżki ponad wskaźnik referencyjny (benchmark) w skali roku.

Wynagrodzenie zmienne jest należne w przypadku osiągnięcia przez Subfundusz nadwyżki wyniku ponad benchmark w okresie odniesienia wynoszącym 5 lat w ujęciu kroczącym, takze w przypadku gdy nominalny wynik Subfunduszu jest ujemny. Wyniki inwestycyjne Subfunduszu ponizej benchmarku w okresie odniesienia powinny zostac odrobione, zanim mozliwe bedzie naliczenie wynagrodzenia zmiennego.

Wyniki osiagniete w przeszlosci



* Fundusz miał w danym roku inną charakterystykę niż obecnie

Wyniki osiagniete przez Subfundusz w przeszlosci nie stanowią gwarancji osiagnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wykres wskazuje wynik (w %) Subfunduszu z uwzględnieniem kosztów, które zgodnie ze Statutem są pokrywane przez Subfundusz. Podczas obliczeń pominięte zostały opłaty za nabycie.

Subfundusz wcześniej dzialający jako fundusz inwestycyjny otwarty pod nazwą PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Zrównoważony rozpoczął dzialalność 18 listopada 2005 r. Od dnia 1 kwietnia 2011 r. w związku z przekształceniem funduszy inwestycyjnych utworzonych przez TFI PZU SA - Subfundusz Funduszu PZU FIO Parasolowego.

Jednostki Uczestnictwa kategorii A zbywane są od 18 listopada 2005 r.

Poziom referencyjny stanowi portfel składający się w 50% z indeksu WIG oraz w 50% z indeksu TBSP.

Do 27 maja 2018 r. Subfundusz przyjmował odmienny poziom referencyjny.

Wynik historyczny prezentowany jest w złotych polskich (PLN).

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Deutsche Bank Polska S.A.

Prospekt informacyjny, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, Polityka Wynagrodzeń w TFI PZU SA sporządzone w języku polskim udostępniane są w siedzibie TFI PZU SA, al. Jana Pawła II 24 w Warszawie oraz na stronie internetowej www.pzu.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie.

Subfundusz PZU Zrównoważony jest Subfunduszem Funduszu PZU FIO Parasolowego. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporządzane dla całego funduszu. W celu ochrony inwestorów aktywna i pasywna każdego z subfunduszy są rozdzielone od pozostałych subfunduszy.

Subfundusz podlega przepisom podatkowym obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, co może mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową Uczestnika.

Uczestnik może dokonać zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego funduszu/subfunduszu - o ile są one przez fundusz/subfundusz zbywane. Szczegolowe informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym.

Uczestnik może zażądać wymiany Jednostek Uczestnictwa kategorii A danego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa kategorii I tego samego Subfunduszu jeżeli wartość Jednostek Uczestnictwa kategorii A zgromadzonych na Subrejestrze wynosi co najmniej 250 000 zł.

W przypadku spadku wartości Jednostek Uczestnictwa kategorii I zgromadzonych na jednym Subrejestrze ponizej 250 000 zł. spowodowanego realizacją Zlecenia Odkupienia lub Zlecenia Zamiany, Fundusz dokonuje wymiany tych Jednostek na Jednostki Uczestnictwa kategorii A danego Subfunduszu.

Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje o aktualnej oraz historycznej wartości Jednostek Uczestnictwa można uzyskać na stronie internetowej www.pzu.pl.

TFI PZU SA może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego funduszu.

Subfundusz został utworzony w ramach PZU Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie dzialalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 20 czerwca 2022 r.