



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 Funduszu PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Ochrony Majątku, - wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr: RFi 250.

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

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiąganie przychodów z lokat netto Funduszu oraz wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Polityka inwestycyjna

Fundusz lokuje aktywa w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i przez inne kraje Unii Europejskiej i OECD (co najmniej 65% wartości aktywów netto) oraz instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa (do 35% wartości aktywów netto).

W przypadku instrumentów dłużnych emitowanych przez przedsiębiorstwa, Fundusz nabywa wyłącznie papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego posiadające w chwili nabycia rating inwestycyjny lub emitowane, gwarantowane lub poręczane przez podmioty z takim ratingiem. Przez rating inwestycyjny należy rozumieć krótkoterminowy rating wydany przez co najmniej jedną agencję ratingową (S&P, Fitch, Moody's) na poziomie co najmniej BB.

Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny.

Fundusz może dokonywać lokat denominowanych w walutach obcych do 50% wartości aktywów netto.

Fundusz nie jest „funduszem rynku pieniężnego” w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu jest stawka WIBID 1M. Wzorzec stosowany jest w celach porównawczych oraz do wyliczania wynagrodzenia zmiennego.

Podstawowymi kryteriami doboru lokat są: rentowność instrumentów finansowych, ocena ryzyka (w tym ryzyka walutowego) oraz płynność papierów wartościowych.

Wszystkie przychody i zyski Funduszu są reinwestowane.

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

Zalecenie: niniejszy Fundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 miesięcy.

Profil ryzyka i zysku



Syntetyczny wskaźnik ryzyka obrazuje poziom historycznych wahań Jednostki Uczestnictwa.

Przypisanie do kategorii 2 oznacza, że miara zmienności (odchylenie standardowe tygodniowych stóp zwrotu z jednostki uczestnictwa) kształtuje się w granicach od 0,5% do 2% w skali roku. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika głównie z zaangażowania Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe o niskiej zmienności, których emitentami są podmioty o wysokiej wiarygodności.

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

Zwracamy uwagę, że wartość wskaźnika syntetycznego ryzyka równa 2 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

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

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności polega na braku możliwości sprzedaży, likwidacji lub zamknięcia pozycji w aktywach Funduszu, przy ograniczonych kosztach i w odpowiednio krótkim czasie, na skutek czego jest zagrożona zdolność funduszu do zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

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

Ryzyko kredytowe wiąże się z możliwością niewywiązania się ze zobowiązań wobec Funduszu przez emitentów instrumentów finansowych posiadanych przez Fundusz, kontrahentów Funduszu i inne podmioty posiadające zobowiązania wobec Funduszu.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie	2,00%
-------------------	-------

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

Opłata za umorzenie	0,00%
---------------------	-------

Opłaty pobierane z Funduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	0,71%
----------------	-------

Opłaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłaty za wyniki	0,00%
------------------	-------

Szczegółowe informacje dotyczące opłat (m.in. opis modelu, sposób i przykłady kalkulacji wynagrodzenia zmiennego, wzory używane do obliczenia i ustalenia rezerwy na wynagrodzenie zmienne) znajdują się w prospekcie informacyjnym w rozdziale III, pkt 15.4 oraz w rozdziale VI, pkt 8.

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Funduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Fundusz.

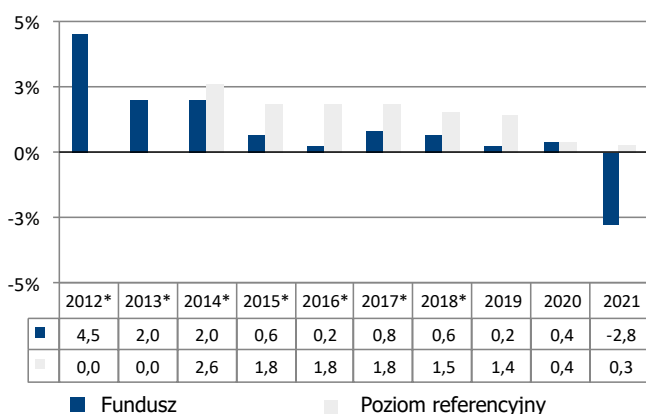
W określonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być niższa od podanej w tabeli. Szczegółowe informacje uzyskać można u doradcy finansowego lub dystrybutora Funduszu.

Podana wysokość rocznych opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie aktualnej stawki wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem oraz szacowanych pozostałych kosztach funkcjonowania Subfunduszu. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy zawiera szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

TFI PZU SA pobiera opłatę zmienną 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, także w przypadku gdy nominalny wynik Subfunduszu jest ujemny. Wyniki inwestycyjne Subfunduszu poniżej benchmarku w okresie odniesienia powinny zostać odrobione, zanim możliwe będzie naliczenie wynagrodzenia zmiennego.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



* Fundusz miał w danym roku inną charakterystykę niż obecnie

Wyniki osiągnięte przez Fundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

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

Fundusz wcześniej działający jako specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty pod nazwą PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Ochrony Majątku rozpoczął działalność 21 września 2006 r. Od dnia 1 marca 2011 r. Fundusz zmienił politykę inwestycyjną oraz nazwę na PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Ochrony Majątku. Następnie od dnia 30 czerwca 2021 roku Fundusz zmienił politykę inwestycyjną.

Jednostki Uczestnictwa kategorii A zbywane są od 21 września 2006 r.

Poziom referencyjny stanowi stawka WIBID 1M.

Do 27 maja 2018 r. Fundusz stosował 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.

Fundusz 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 Funduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego funduszu/subfunduszu - o ile są one przez fundusz/subfundusz zbywane. Szczegółowe informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym.

Dodatkowe informacje o Funduszu, 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.

Fundusz został utworzony na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 01 października 2022 r.