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 Innowacyjnych Technologii, 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 dokonuje lokat przede wszystkim w udziałowe papiery wartościowe spółek, które działają w oparciu o nowe technologie, przede wszystkim z obszaru teleinformatyki, robotyki i automatyki, nowych źródeł energii, e-commerce lub sieci społecznościowych. Pozostała część portfela lokowana jest przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego.
Inwestycje realizowane w kategorie lokat o których mowa powyżej stanowi od 0% do 100% wartości lokat Subfunduszu.

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

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest stopa zwrotu równa 8% w skali roku. Wzorzec stosowany jest wyłącznie w celach porównawczych.

Podstawowymi kryteriami doboru lokat Subfunduszu jest analiza rynkowa i fundamentalna poprzez m.in. ocenę bieżących i prognozowanych wyników finansowych emitenta oraz 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 5 lat.

Profil ryzyka i zysku

1	2	3	4	**5**	6	7

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 od 10% do 15% w skali roku. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika głównie z inwestowania w papiery wartościowe o charakterze akcyjnym spółek uzależnionych od zmian na światowych i lokalnych rynkach (nie mniej niż 50%), a co za tym idzie istotnego poziomu narażenia na wysoką zmienność cen akcji.

Przedstawiona powyżej wartość syntetycznego wskaźnika ryzyka obliczona została za ostatnie 5 lat na podstawie wycen historycznych oraz portfela modelowego przyjętego dla okresu, kiedy Subfundusz nie zbywał jednostek uczestnictwa tej kategorii. Zastosowanym portfelem modelowym jest aktualnie stosowany benchmark. Powyższe dane 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.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie	4,00%

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

Opłata za odkupienie	0,00%

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	4,31%

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłaty za wyniki	0,00%

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

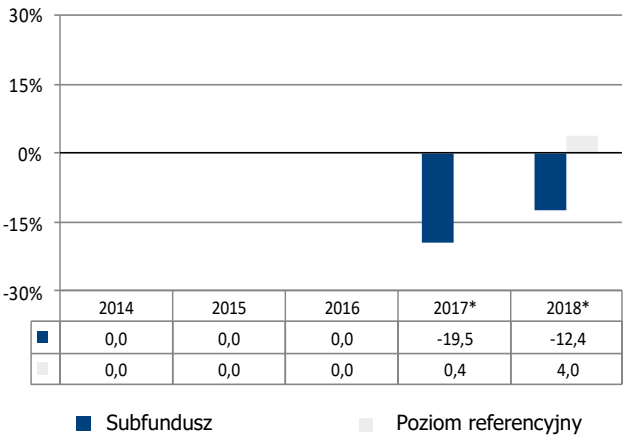
W określonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być niższa od podanej w tabeli. Szczegółowe informacje uzyskać można u doradcy finansowego lub dystrybutora funduszu.

Podana wysokość rocznych opłat bieżących opiera się na wydatkach roku finansowego zakończonego w grudniu 2018 roku. Wysokość opłat bieżących może ulegać zmianie z roku na rok.

TFI PZU SA pobiera opłatę zmienną w wysokości 20% nadwyżki stopy zwrotu nad benchmark (stopa referencyjna równa 8% w skali roku), zgodnie z zasadą „high water mark", ale nie więcej niż w wysokości 20% nadwyżki stopy zwrotu nad benchmark (stopa zwrotu z portfela złożonego z indeksu STOXX Europe 600 Telecommunication w wariancie total net return – identyfikator serwisu Bloomberg SXKR Index z wagą 0,45, indeksu STOXX Europe 600 Media w wariancie total net return return – identyfikator serwisu Bloomberg SXMR Index z wagą 0,45 oraz stawki WIBID ON z wagą 0,1), zgodnie z zasadą „high water mark". W przypadku gdy nadwyżka stopy zwrotu nad benchmark jest wyższa niż stopa zwrotu funduszu wówczas wynagrodzenie naliczane jest jako 20% stopy zwrotu funduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym w podrozdziale III L, pkt 5.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



* Subfundusz miał w danym roku inną charakterystykę niż obecnie

Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia 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 rozpoczął działalność w 2016 r. Do 1 października 2018 r. działał pod nazwą PZU Telekomunikacja Media Technologia. 2 października 2018 r. Subfundusz zmienił nazwę i politykę inwestycyjną. Jednostki uczestnictwa kategorii A zbywane są od 18 sierpnia 2016 r.

Wynik historyczny prezentowany jest w złotych polskich (PLN).

Poziom referencyjny stanowi stopa zwrotu równa 8% w skali roku. Do 27 maja 2018 r. Subfundusz stosował odmienny poziom referencyjny.

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 Innowacyjnych Technologii jest Subfunduszem Funduszu PZU FIO Parasolowego. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporządzane dla całego funduszu. W celu ochrony inwestorów aktywa i pasywa 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. Szczegółowe 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 poniżej 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 działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 30 maja 2019 r.