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 J Subfunduszu PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych, 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
Podstawowymi kategoriami lokat w ramach realizacji przez Fundusz celu inwestycyjnego Subfunduszu są instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa z siedzibą w kraju i za granicą. Lokaty te stanowią co najmniej 50% wartości Aktywów netto Subfunduszu.

Co najmniej 75% wartości Aktywów netto Subfunduszu lokowane jest w instrumenty dłużne, tj.: obligacje, bony skarbowe, listy zastawne oraz kwity depozytowe, emitowane przez przedsiębiorstwa lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP oraz rządy innych państw, instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe i papiery wartościowe nabyte przez Fundusz, co do których istnieje zobowiązanie drugiej strony do ich odkupu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, które zgodnie ze swoim statutem lub regulaminem inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w lub dają taką ekspozycję na instrumenty dłużne lub mają za cel odzwierciedlenie stopy zwrotu takich aktywów, mogą stanowić do 50% wartości Aktywów Subfunduszu.

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

Subfundusz dopuszcza inwestycje denominowane w walutach obcych.

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest stawka WIBOR 6M powiększona o 50 punktów bazowych. Wzorzec stosowany jest wyłącznie w celach porównawczych.

Podstawowymi kryteriami doboru lokat Subfunduszu są: analiza fundamentalna i rynkowa, w tym ocena ich bieżącej i prognozowanej rentowności, zmienności cen, bieżącego i prognozowanego poziomu stóp procentowych oraz inflacji, poziom ryzyka (w tym ryzyka utraty płynności oraz ryzyka walutowego) a także analiza dywersyfikacji geograficznej.

Wszystkie przychody i zyski Subfunduszu są reinwestowane.

W celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym a także w celu ograniczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej 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 3 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 3 oznacza, że miara zmienności (odchylenie standardowe tygodniowych stóp zwrotu z Jednostki Uczestnictwa) kształtuje się w granicach od 2% do 5% w skali roku. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika głównie z zaangażowania Funduszu w instrumenty dłużne, tj.: obligacje, bony skarbowe, listy zastawne oraz kwity depozytowe, emitowane przez przedsiębiorstwa lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP oraz rządy innych państw.

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 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	0,00%

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	1,23%

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłaty za wyniki	brak

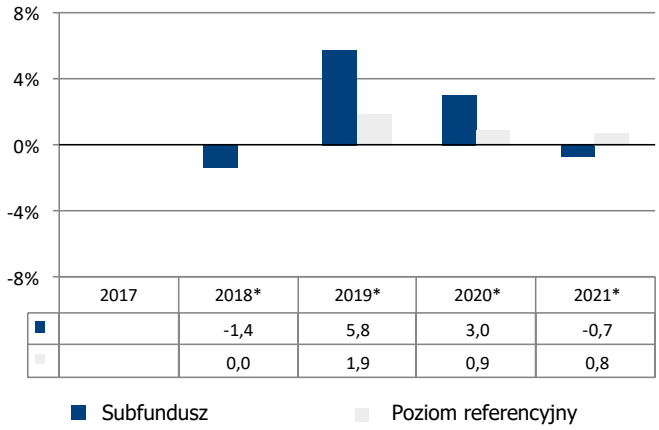
Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfundusz.

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 2021 roku. Wysokość opłat bieżących może ulegać zmianie z roku na rok.

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

Wyniki osiągnięte w przeszłości



* Wyniki osiągnięto w warunkach nie mających już zastosowania

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.

Jednostki uczestnictwa kategorii J zbywane są od 20 lutego 2017 r.

Poziom referencyjny stanowi stawka WIBOR 6M powiększona o 50 punktów bazowych.

Do 30 września 2022 r. Subfundusz 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, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4 w Warszawie oraz na stronie internetowej www.pzu.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie.

Subfundusz PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych 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 subfunduszu - o ile są one przez subfundusz zbywane. Szczegółowe informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym.

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 21 listopada 2022 r.