

Strategia inwestycyjna funduszu stabilnego wzrostu

kod funduszu PWW07

1. Cel

Celem funduszu jest uzyskanie stabilnych wzrostów wartości Funduszu w długim okresie, pozwalających na zachowanie realnej wartości inwestycji, przy minimalizacji ryzyka, poprzez inwestowanie aktywów głównie w bezpieczne papiery wartościowe oraz lokaty bankowe.

2. Strategia

Strategia Funduszu zakłada utrzymywanie aktywów głównie w bezpiecznych papierach wartościowych, przede wszystkim obligacjach i bonach skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa. Część aktywów jest inwestowana w nieskarbowe dłużne papiery wartościowe i akcje dopuszczone do publicznego obrotu. Ograniczeniu ryzyka służy staranny dobór emitentów o dobrej sytuacji finansowej i dywersyfikacja portfela. Poziom zaangażowania funduszu w akcje jest uzależniony od przewidywań w zakresie koniunktury na giełdzie papierów wartościowych.

3. Aktywa stanowiące pokrycie funduszu

Aktywa stanowiące pokrycie funduszu mogą być inwestowane w następujące aktywa:

- 1) obligacje, bony i inne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także w pożyczki i kredyty udzielone tym podmiotom,
- 2) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, opiewające na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także w depozyty, kredyty i pożyczki gwarantowane lub poręczane przez te podmioty,
- 3) depozyty bankowe i bankowe papiery wartościowe,
- 4) akcje spółek dopuszczone do publicznego obrotu,
- 5) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 6) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie są dopuszczone do publicznego obrotu,
- 7) zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 8) zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 9) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki publiczne, inne niż papiery wartościowe, o których mowa w pkt 7) i 8),
- 10) listy zastawne.

4. Limity alokacji aktywów funduszu

W zakresie lokowania środków fundusz obowiązują następujące limity:

- 1) dla aktywów wymienionych w pkt 1 i 2 - od 30% do 95%,
- 2) dla aktywów wymienionych w pkt 3 - od 0% do 10%,
- 3) dla aktywów wymienionych w pkt 4 - od 0% do 60%,
- 4) dla aktywów wymienionych w pkt od 5 do 10 - od 0% do 15%.

W przypadku przekroczenia powyższych limitów, PZU ŻYCIE SA w terminie 60 dni doprowadzi strukturę lokat do obowiązującej struktury.

PZUŻ-8058/