FUNDUSZE INWESTYCYJNE I INNE PRODUKTY TFI PZU SA

INWESTYCJE

Informacje dotyczące Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU SA oraz usług świadczonych przez Towarzystwo w zakresie pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu oświadczeń woli Klientów związanych z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU SA oraz Polityka informacyjna.

Data aktualizacji informacji: 9 grudnia 2025 r.

1. Nazwa podmiotu oraz dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z podmiotem

Nazwa pełna:
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA
Nazwa skrócona:
TFI PZU SA
Adres siedziby:
Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa
Adres do korespondencji: jw.
tel.: 22 640 05 55
e-mail: tfi.sprzedaz@pzu.pl

Towarzystwo posiada Regulamin prowadzenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA, który jest udostępniony na stronie internetowej in.pzu.pl.

2. Zezwolenie na prowadzenie przez TFI PZU SA działalności

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie zostało utworzone i działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 30 kwietnia 1999 r., w sprawie udzielenia Powszechnemu Zakładowi Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie zezwolenia na utworzenie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna.

3. Sposoby komunikowania się Klienta z podmiotem oraz sposoby przekazywania zleceń do podmiotu

Sposoby komunikowania się Klienta z Towarzystwem:
- osobiście w siedzibie Towarzystwa w godzinach 8.30–16.30 w dni robocze od poniedziałku do piątku lub za pośrednictwem dystrybutorów Towarzystwa (lista dystrybutorów dostępna jest na stronie internetowej in.pzu.pl),
- telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.

Sposoby przekazywania zleceń:
Dla funduszu inwestycyjnego PZU FIO Parasolowy:
- osobiście w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem dystrybutorów Towarzystwa,
- za pośrednictwem telefonu: 22 640 05 55,
- za pośrednictwem aplikacji internetowej udostępnionej na stronie internetowej inPZU.pl.

Zlecenia mogą być składane za pośrednictwem telefonu i aplikacji internetowej udostępnionej na stronie inPZU.pl, po uprzednim zapoznaniu się i akceptacji przez Klienta Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU oraz uzyskaniu przez Klienta loginu i hasła dostępu.

Dla funduszu inPZU FIO i PPK inPZU SFIO:
Za pośrednictwem aplikacji internetowej udostępnionej na stronie inPZU.pl, po uprzednim zapoznaniu się i akceptacji przez Klienta Regulaminu korzystania z serwisu inPZU i uzyskaniu przez Klienta loginu i hasła dostępu.

4. Wskazanie podstawowych zasad świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy

Usługa pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy polega na przyjmowaniu od Klientów zleceń nabycia, odkupienia, zamiany, ustanowienia /odwołania pełnomocnictwa, ustanowienia/odwołania blokady oraz innych oświadczeń woli dotyczących uczestnictwa w funduszach/ subfunduszach. Ww. zlecenia oraz oświadczenia woli Klientów są przyjmowane na zaakceptowanych przez Towarzystwo formularzach lub z wykorzystaniem aplikacji elektronicznej do przyjmowania zleceń. Osoba składająca zlecenie jest zobowiązana okazać dokument potwierdzający jej tożsamość, podać wszelkie dane wymagane formularzem oraz opatrzyć formularz własnoręcznym podpisem. Podpis osoby składającej zlecenie powinien być złożony w obecności Przedstawiciela Towarzystwa. Przed przyjęciem zlecenia Przedstawiciel informuje Klienta o zasadach uczestnictwa w funduszach /subfunduszach, korzyściach i ryzykach związanych z uczestnictwem w funduszach/ subfunduszach, zasadach i terminach realizacji zleceń przez fundusze/ subfundusze, kosztach i opłatach związanych z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach oraz o istniejących konfliktach interesów.
Przedstawiciel informuje Klienta o możliwości składania zleceń oraz sprawdzania salda rejestru uczestnika w funduszu/subfunduszu za pośrednictwem aplikacji internetowej oraz telefonu.

Towarzystwo nie przyjmuje środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa. Wpłaty, tytułem nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy, powinny być kierowane bezpośrednio na rachunek nabyć odpowiedniego funduszu/subfunduszu. Lista rachunków bankowych poszczególnych funduszy/subfunduszy oraz opis dokonania wpłaty znajdują się na stronie in.pzu.pl.

W przypadku funduszu inPZU FIO, opis zasad dokonywania wpłaty jest zawarty w Regulaminie korzystania z serwisu inPZU.

Niniejsze informacje nie dotyczą jednostki uczestnictwa kategorii A1, która jest zbywana wyłącznie bezpośrednio przez fundusz.

5. Zmiana statusu Klienta

Klient detaliczny ma prawo wystąpić w każdym czasie o uznanie go za klienta profesjonalnego.
Klient profesjonalny ma prawo wystąpić w każdym czasie o uznanie go za klienta detalicznego.
Wniosek należy złożyć do TFI PZU SA na piśmie.
Towarzystwo udostępnia formularze wniosków w tym zakresie.

W przypadku użytkownika korzystającego z serwisu inPZU, w celu zapewnienia mu najwyższej możliwej ochrony wynikającej z przepisów prawa, TFI PZU SA nadaje mu kategorię klienta detalicznego.

6. Wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania przez podmiot reklamacji Klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami

Wnoszenie reklamacji przez Klienta
Reklamacje dotyczące usługi świadczonej przez TFI PZU SA Klient może wnosić wyłącznie:
- w formie elektronicznej przy wykorzystaniu formularza kontaktowego dostępnego w Internecie na stronie in.pzu.pl,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: tfi@pzu.pl,
- korespondencyjnie na adres Towarzystwa, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa lub na adres Pekao Financial Services Sp. z o.o., ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa,
- osobiście (w formie pisemnej lub ustnie) w siedzibie Towarzystwa,
- telefonicznie pod nr: 22 640 05 55.

Rozpatrywanie reklamacji Klientów
Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji, chyba ze okoliczność ta nie wpływa na sposób procedowania z reklamacją.
Reklamacje Klientów rozpatrywane są w terminie 30 dni od ich otrzymania przez TFI PZU SA/Agenta Transferowego/Dystrybutora (w zależności, która z tych dat jest wcześniejsza). W sprawach wymagających dodatkowych czynności wyjaśniających, w szczególności z udziałem podmiotów zewnętrznych, termin może ulec wydłużeniu, nie więcej niż o 30 dni, o czym Klient jest informowany w takiej samej formie, w jakiej została złożona Reklamacja lub na piśmie, gdy o taką formę komunikacji w sprawie zawnioskuje Klient.
Odpowiedź na reklamację Klienta przekazywana jest w takiej samej formie, w jakiej została złożona Reklamacja lub na piśmie, gdy o taką formę komunikacji w sprawie zawnioskuje Klient.

Na żądanie Klienta TFI PZU SA potwierdza w sposób uzgodniony z Klientem fakt złożenia przez niego reklamacji.

W przypadku negatywnego rozpatrzenia Reklamacji, Klient może wystąpić:
- o polubowne rozpatrzenie sporu w toku postępowania sądowego, w trybie mediacji lub postępowania pojednawczego;
- z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporu. Podmiotem uprawnionym do prowadzenia takich postępowań jest Rzecznik Finansowy, o którym mowa w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym – adres strony internetowej: www.rf.gov.pl.

Ponadto Uczestnik będący konsumentem może:
- zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów,
- wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego, na zasadach określonych ww. ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

TFI PZU SA informuje również o możliwości wykorzystania platformy internetowej ODR (poprzez stronę: http://ec.europa.eu/consumers/odr/) w celu rozstrzygnięcia sporów pomiędzy konsumentami mieszkającymi w Unii Europejskiej a przedsiębiorcami mającymi siedzibę w Unii Europejskiej, wynikających z internetowych umów sprzedaży lub umów o świadczenie usług w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 roku w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE (rozporządzenie w sprawie ODR w sporach konsumenckich).

7. Wskazanie wszystkich kosztów i opłat związanych ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy

Towarzystwo nie pobiera od Klienta żadnych opłat związanych ze świadczeniem usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy. Klient ponosi natomiast koszty i opłaty związane z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach.
Wskazane poniżej stawki opłat są stawkami obowiązującymi w dacie ostatniej aktualizacji. Informacja o ich ewentualnym obniżeniu lub podwyższeniu jest ogłaszana przez Towarzystwo na stronie internetowej in.pzu.pl, przy czym informacja o maksymalnej wysokości opłat, do której mogą zostać podwyższone niżej wskazane stawki, jest zamieszczona w prospektach oraz treści dokumentów zawierających kluczowe informacje. Prospekty oraz dokumenty zawierające kluczowe informacje zawierają również informację o maksymalnych stawkach opłat związanych z nabywaniem jednostek uczestnictwa kategorii nie wymienionych poniżej.

Koszty i opłaty ponoszone przez Klienta w związku z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach

Koszty i opłaty ponoszone przez Klienta w związku z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach zarządzanych przez TFI PZU SA to:
- opłata manipulacyjne naliczana w chwili realizacji zlecenia nabycia, odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa,
- koszty naliczane od aktywów funduszu/subfunduszu, w tym wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie funduszem /subfunduszem.

Wysokość opłat ponoszonych przez Klienta wskazana jest w tabelach opłat opublikowanych na stronie internetowej in.pzu.pl.

Opłaty manipulacyjne ponoszone przez Klienta w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A oferowanych w ramach Programu PZU Sejf+ z ochroną kapitału

Opłata przy nabyciu jednostek uczestnictwa
Brak opłat

Opłata przy odkupieniu jednostek uczestnictwa
Brak opłat

Zlecenia zamiany są niedostępne w Programie Inwestycyjnym Portfel PZU Święty Spokój.
Zamiany w Programie Inwestycyjnym PZU Sejf+ z ochroną kapitału następują do subfunduszy lub funduszy docelowych na subrejestry lub rejestry prowadzone na zasadach ogólnych poza Programem.

8. Podatki

Podane niżej podstawowe zasady opodatkowania uczestnictwa w funduszach /subfunduszach inwestycyjnych mogą ulec zmianie w przyszłości.

Od 1 stycznia 2024 r. środki uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa są stawiane do dyspozycji Uczestnika w kwocie brutto, czyli wypłacane środki nie są pomniejszane o podatek od zysków kapitałowych. Uczestnik jest zobowiązany rozliczyć podatek od zysków kapitałowych w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy (kalendarzowy). Uczestnik dokonuje rozliczenia podatku od zysków kapitałowych na podstawie wystawionej przez Fundusz informacji PIT-8C. Informacja PIT 8C jest dostarczana Uczestnikowi przez Fundusz w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym.

Powyższe zasady nie dotyczą produktów takich jak PPE, PPK, IKE i IKZE.

9. Potrącenia na ZUS

W przypadku zwrotu z indywidualnego konta emerytalnego, na którym były gromadzone środki pieniężne pochodzące z wypłaty transferowej z pracowniczego programu emerytalnego (ppe), kwota zwrotu pomniejszana jest o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do ppe. Potrącona kwota przekazywana jest na rachunek ZUS.

10. Polityka informacyjna

Towarzystwo zapewnia Klientom dostęp do informacji na temat działalności Towarzystwa lub Funduszy, maksymalny na ile jest to możliwe w granicach obowiązujących przepisów prawa, w szczególności przepisów o tajemnicy zawodowej.

Zapytanie lub wniosek o udzielenie informacji mogą zostać złożone w sposób analogiczny do sposobów składania Reklamacji, opisanych w punkcie 6 niniejszej informacji.

Forma odpowiedzi na zapytania lub wnioski o udzielenie informacji jest analogiczna do formy odpowiedzi na Reklamację, wskazanej w punkcie 6 niniejszej informacji.