

FUNDUSZE INWESTYCYJNE I INNE PRODUKTY TFI PZU SA



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

Data aktualizacji informacji: 1 stycznia 2021 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:

al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa

Adres do korespondencji: jw.

tel.: 801 102 102, 22 566 55 55

tel.: 22 640 05 55 (wyłącznie w sprawach dotyczących

funduszu inPZU SFIO)

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 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 Przedstawicieli Towarzystwa (lista Przedstawicieli dostępna jest na stronie internetowej www.pzu.pl),
- telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.

Sposoby przekazywania zleceń:

Dla funduszy inwestycyjnych innych niż inPZU SFIO:

- osobiście w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem Przedstawicieli Towarzystwa,
- za pośrednictwem telefonu: 22 505 15 11,
- za pośrednictwem aplikacji internetowej udostępnionej na stronie internetowej www.pzu.pl.

Zlecenia mogą być składane za pośrednictwem telefonu i aplikacji internetowej po uprzednim zapoznaniu się i akceptacji przez Klienta Zasad składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu i uzyskaniu przez Klienta hasła dostępu.

Dla funduszu inPZU SFIO 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 nabyty odpowiedniego funduszu/subfunduszu. Lista rachunków bankowych poszczególnych funduszy/subfunduszy oraz opis dokonania wpłaty znajdują się na stronie www.pzu.pl.

W przypadku funduszu inPZU SFIO, 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 usług świadczonych przez TFI PZU SA Klient może wnosić:

- Korespondencyjnie na adres TFI PZU SA, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa lub na adres PZU Centrum Operacji SA, ul. Postępu 18a, 02-676 Warszawa
- osobiście (w formie pisemnej lub ustnie) w siedzibie TFI PZU SA lub u Dystrybutorów TFI PZU SA
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: tfi@pzu.pl
- w formie elektronicznej przy wykorzystaniu formularza kontaktowego dostępnego w Internecie na stronie www.pzu.pl
- telefonicznie pod nr: 801 102 102, 22 566 55 55
- w sprawach dotyczących funduszu inPZU SFIO 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 że 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 pisemnie na adres korespondencyjny Klienta lub pocztą elektroniczną, gdy o taką formę komunikacji w sprawie wnioskował Klient. Odpowiedź na reklamację Klienta przekazywana jest w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta lub pocztą elektroniczną, gdy o taką formę komunikacji w sprawie wnioskował Klient.

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

Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

W przypadku negatywnego rozpatrzenia Reklamacji, Klient może wystąpić o:

- 1) polubowne rozpatrzenie sporu w toku postępowania sądowego, w trybie mediacji lub postępowania pojednawczego;
- 2) 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 (Dz. U. 2018 r., poz. 2270 ze zm.) – 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.

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 świadczeniami 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 www.pzu.pl, przy czym informacja o maksymalnej wysokości opłat, do której mogą zostać podwyższone niżej wskazane stawki, jest zamieszczona w prospektach oraz treści kluczowych informacji dla inwestorów. Prospekty oraz kluczowe informacje dla inwestorów zawierają również informację o maksymalnych stawkach opłat związanych z nabywaniem jednostek uczestnictwa kategorii nie wymienionych poniżej.

Tabela 1. Stawki opłat manipulacyjnych pobieranych przy odkupieniu jednostek uczestnictwa kategorii B w ramach PI PRESTIŻ

Okres od dnia zawarcia umowy o uczestnictwo w PI PRESTIŻ	Stawka opłaty
w pierwszym i drugim roku oszczędzania	4,5%
w trzecim roku oszczędzania	3%
w czwartym roku oszczędzania	2%
w piątym roku oszczędzania	1%

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 manipulacyjna 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 pzu.pl.

Opłaty manipulacyjne ponoszone przez Klienta w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A oferowanych w ramach Programów Inwestycyjnych: Portfel PZU Święty Spokój oraz 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 subrejstry lub rejestry prowadzone na zasadach ogólnych poza Programem.

Opłaty ponoszone przez Klienta w przypadku jednostki uczestnictwa kategorii B

Jednostki uczestnictwa kategorii B są zbywane w ramach:

1. Planów Inwestycyjnych PRESTIŻ (PI PRESTIŻ) i KOMFORT (PI KOMFORT) – programy wycofane ze sprzedaży z dniem 1 września 2016 r. Obecnie prowadzona jest wyłącznie obsługa posprzedażowa programów,
2. Programu Inwestycyjnego PZU Portfele Kapitałowe. Programy różnią się sposobem naliczania opłat manipulacyjnych

Plan Inwestycyjny PRESTIŻ

Opłata przy nabyciu jednostek uczestnictwa
Brak opłat manipulacyjnych przy nabyciu.

Opłaty manipulacyjne przy zamianie jednostek uczestnictwa między funduszami/subfunduszami
Brak opłat, brak ograniczeń w zakresie ilości zleceń zamiany.

Opłaty manipulacyjne przy zmianie programu inwestowania

Brak opłat, brak ograniczeń w zakresie ilości dyspozycji zmiany pro gramu inwestowania lub zmiany podziału wpłat w ramach programu indywidualnego.

Opłata przy odkupieniu jednostek uczestnictwa

Opłata manipulacyjna jest pobierana przy odkupieniu jednostek uczestnictwa realizowanym w okresie pierwszych 5 lat od dnia zawarcia umowy o uczestnictwo w PI PRESTIŻ, z zastrzeżeniem, że jedno odkupienie w ciągu 5 lat nieprzekraczające 10% sumy wpłat do PI PRESTIŻ jest realizowane bez ponoszenia opłaty manipulacyjnej. Opłata jest tym niższa im dłuższy okres oszczędzania.

Plan Inwestycyjny KOMFORT

Oплата przy nabyciu jednostek uczestnictwa

Oплата pobierana jest w ramach pierwszej wpłaty, jako określony procent od skumulowanej wartości miesięcznych wpłat deklarowanych w okresie pierwszych 5 lat obowiązywania umowy.

Oplaty manipulacyjne przy zamianie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami/subfunduszami

Brak opłat, brak ograniczeń w zakresie ilości zleceń zamiany.

Oplaty manipulacyjne przy zmianie programu inwestowania

Brak opłat, brak ograniczeń w zakresie ilości dyspozycji zmiany programu inwestowania lub zmiany podziału wpłat w ramach programu indywidualnego.

Oplaty manipulacyjne przy odkupieniu jednostek uczestnictwa

Jeżeli odkupienie jednostek nastąpi w okresie 5 lat od daty zawarcia umowy, to jest pobierana opłata manipulacyjna w wysokości 2% wartości jednostek uczestnictwa podlegających odkupieniu. Jeden raz w okresie obowiązywania umowy Uczestnik ma prawo dokonania wypłaty w maksymalnej wysokości 10% łącznej kwoty dotychczasowych wpłat bez naliczania opłaty manipulacyjnej, przy czym wypłata może obejmować środki zgromadzone w jednym lub kilku funduszach/subfunduszach.

Tabela 2. Stawki opłat manipulacyjnych pobieranych przy przystąpieniu do PI KOMFORT

Deklarowana miesięczna kwota wpłaty w zł	Suma wpłat deklarowanych w okresie 5 lat	Wysokość skumulowanej opłaty manipulacyjnej w proc.
100	6.100	2,5%
200	12.200	2,3%
300	18.300	2,1%
400	24.400	1,9%
500	30.500	1,7%
600	36.600	1,5%
700	42.700	1,4%
800	48.800	1,3%
900	54.900	1,2%
1000	61.000	1,1%

Tabela 3. Stawki opłat manipulacyjnych pobieranych przy odkupieniu jednostek uczestnictwa kategorii B w ramach PI KOMFORT

Od 1 do 5 roku trwania Planu	2%
Od 6 roku trwania Planu	Brak opłat

Program Inwestycyjny PZU Portfele Kapitałowe

Oплата przy nabyciu jednostek uczestnictwa

Brak opłat

Oплата przy odkupieniu jednostek uczestnictwa

1% w pierwszym roku od dokonania rozliczenia pierwszej wpłaty do Portfela

Oplaty manipulacyjne przy zamianie portfeli

Brak opłat, brak ograniczeń w zakresie ilości zleceń zamiany

8. Podatki

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

Osoby fizyczne

Dochód z tytułu udziału w funduszach/subfunduszach inwestycyjnych podlega opodatkowaniu zryczałtowanym 19% podatkiem dochodowym. Podatek jest naliczany w chwili odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu. Podatek nie jest naliczany w chwili zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy subfunduszami tego samego funduszu inwestycyjnego. Dochodów z tytułu udziału w funduszach /subfunduszach inwestycyjnych nie łączy się z dochodami z innych źródeł (art. 30a ust. 1 pkt 5 i ust. 7 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych). Wyjątek stanowią dochody uzyskiwane z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym, uzyskane w związku z gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego, wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego oraz wypłatą transferową, które są wolne od podatku dochodowego. Zwolnienie nie ma zastosowania

w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym. Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 7a Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym indywidualnym koncie emerytalnym, przy czym zawarcie umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z więcej niż jednym funduszem/subfunduszem inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych nie stanowi naruszenia wymogu posiadania jednego indywidualnego konta emerytalnego. Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 10 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, od dochodu oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z tytułu zwrotu albo zwrotu częściowego, w rozumieniu Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych, środków zgromadzonych na tym koncie, pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy. Płatnikiem podatku, w przypadku osób fizycznych, jest fundusz/subfundusz.

Osoby prawne

Uczestnicy otwartych funduszy inwestycyjnych, będący osobami prawnymi, w przypadku uzyskania dochodu (co ma miejsce, jeżeli kwota uzyskana z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa jest wyższa niż koszt ich nabycia) zobowiązani są do zapłacenia podatku dochodowego na zasadach ogólnych. Podatnik jest zobowiązany samodzielnie odprowadzić podatek dochodowy.

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.