

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: 14 stycznia 2019 r.

1. Nazwa podmiotu oraz dane pozwalające na bez pośredni 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

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:

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 www.pzu.pl.

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

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:

- 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 wniosku 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 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 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.

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.

Opłaty manipulacyjne ponoszone przez Klienta w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A, I, EUR

W przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A, I oraz EUR opłata manipulacyjna pobierana jest przy zbyciu oraz zamianie jednostek uczestnictwa według stawek wskazanych w tabeli 1, 2 i 3. Stawka opłaty manipulacyjnej, o którą pomniejszana jest kwota wpłaty do funduszu/subfunduszu, ustalana jest po zsumowaniu dokonanej przez Klienta wpłaty z wartością jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na rejestrach Klienta o takim samym numerze we wszystkich funduszach/subfunduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU SA, przy czym akumulują się wartości jednostek w ramach jednej waluty (PLN lub EUR).

Opłata manipulacyjna jest tym niższa, im wyższa jest wartość zakumulowanych środków.

Opłata manipulacyjna przy zamianie jednostek uczestnictwa pobierana jest tylko w przypadku, kiedy jednostki uczestnictwa są zamieniane z funduszu/subfunduszu o niższej opłacie manipulacyjnej do funduszu/subfunduszu o wyższej opłacie manipulacyjnej. Należna opłata manipulacyjna obliczana jest jako różnica między stawkami opłat obowiązujących w obu funduszach/subfunduszach. Przy ustalaniu obowiązującej stawki opłaty manipulacyjnej dla zlecenia zamiany bierze się pod uwagę wartość jednostek uczestnictwa zbytych za daną walutę i zaewidencjonowanych na rejestrach we wszystkich funduszach/subfunduszach o wspólnym numerze rejestru.

Wartość jednostek uczestnictwa oblicza się poprzez przemnożenie liczby jednostek przez cenę netto jednostki ustaloną w dniu realizacji zlecenia.

Tabela 1. Stawki opłat manipulacyjnych dla jednostek uczestnictwa kategorii A

Fundusz/Subfundusz	Opłata manipulacyjna za nabycie
PZU FIO Ochrony Majątku	0,00%
PZU Oszczędnościowy	
PZU SEJF+	0,90%
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	1,50%
PZU Dłużny Aktywny	
PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych	
PZU Dłużny Rynków Wschodzących	
PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK	3,00%
PZU Zrównoważony	
PZU Akcji KRAKOWIAK	
PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	
PZU Aktywny Akcji Globalnych	
PZU Medyczny	
PZU Innowacyjnych Technologii	
PZU Akcji Spółek Dywidendowych	
PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	
PZU Akcji Rynków Wschodzących	

Tabela 2. Stawki opłat manipulacyjnych dla jednostek uczestnictwa kategorii I

Fundusz/Subfundusz	Oplata manipulacyjna za nabycie
PZU Oszczędnościowy	0,00%
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	
PZU Dłużny Aktywny	1,50%
PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych	
PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK	
PZU Zrównoważony	
PZU Akcji KRAKOWIAK	
PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	3,00%
PZU Aktywny Akcji Globalnych	
PZU Medyczny	
PZU Innowacyjnych Technologii	

Tabela 3. Stawki opłat manipulacyjnych dla jednostek uczestnictwa kategorii EUR
(Jednostki uczestnictwa kategorii EUR są zbywane i odkupywane w euro)

Fundusz/Subfundusz	Oplata manipulacyjna za nabycie
PZU Dłużny Rynków Wschodzących	1,50%
PZU Akcji Spółek Dywidendowych	
PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	3,00%
PZU Akcji Rynków Wschodzących	

Tabela 4. Stawki opłat manipulacyjnych dla jednostek uczestnictwa kategorii O

Fundusz/Subfundusz	Oplata manipulacyjna za nabycie
inPZU Inwestycji Ostrożnych	
inPZU Obligacje Polskie	
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	
inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych	0,00%
inPZU Akcje Polskie	
inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	

Tabela 5. Stawki opłat manipulacyjnych dla jednostek uczestnictwa kategorii L

Fundusz/Subfundusz	Oplata manipulacyjna za nabycie
PZU Oszczędnościowy	
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	
PZU SEJF+	
PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK	
PZU Zrównoważony	
PZU Medyczny	
PZU Akcji KRAKOWIAK	
PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	
PZU Aktywny Akcji Globalnych	
PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych	0,00%
PZU Innowacyjnych Technologii	
PZU Dłużny Aktywny	
PZU Dłużny Rynków Wschodzących	
PZU Akcji Spółek Dywidendowych	
PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	
PZU Akcji Rynków Wschodzących	
inPZU Obligacje Polskie	

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 subrejestrze lub rejestrze prowadzone na zasadach ogólnych poza Programem.

Opłaty ponoszone przez Klienta w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii IKE

Jednostki uczestnictwa kategorii IKE zbywane są wyłącznie w ramach indywidualnych kont emerytalnych.

Opłata jednorazowa

Pierwsza wpłata Klienta na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii IKE pomniejszana jest o 50 zł.

Opłata od zmiany sposobu inwestowania

Brak opłat

Opłata dodatkowa

W przypadku dokonania wypłaty, wypłaty ratalnej, wypłaty transferowej lub zwrotu z indywidualnego konta emerytalnego w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego wypłacana kwota pomniejszana jest o 10% nie mniej niż 50 zł.

Oплата manipulacyjna

Brak opłat

Oplaty 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

Oплата przy nabyciu jednostek uczestnictwa

Brak opłat manipulacyjnych przy nabyciu.

Oplaty manipulacyjne przy zamianie jednostek uczestnictwa między 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.

Oплата przy odkupieniu jednostek uczestnictwa

Oплата 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. Oплата jest tym niższa im dłuższy okres oszczędzania.

Tabela 6. 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%

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 oplatek 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 7. 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 8. 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

Fundusz inPZU SFIO:

Oплата przy nabyciu jednostek uczestnictwa

Brak opłat

Oплата przy odkupieniu jednostek uczestnictwa

Brak opłat

Oplaty manipulacyjne przy zamianie jednostek uczestnictwa pomiędzy subfunduszami

Brak opłat

Tabela 9. Stawki procentowe wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie funduszem/subfunduszem

Fundusz/Subfundusz		Kategoria Jednostek Uczestnictwa	Stawka wynagrodzenia
PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy	PZU Oszczędnościowy	A	0,80%
		B	0,80%
		I	0,40%
		IKE	0,80%
		L	0,35%
	PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	A	1,50%
		B	1,50%
		I	1,20%
		IKE	1,50%
		L	0,60%
	PZU SEJF+	A	0,60%
		B	1,00%
		L	0,35%
	PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych	A	2,00%
		B	2,00%
		I	1,00%
		IKE	1,50%
		L	0,60%
	PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK	A	2,50%
		B	2,50%
		I	1,60%
		IKE	2,50%
		L	1,00%
	PZU Zrównoważony	A	3,00%
		B	3,00%
		I	2,00%
		IKE	3,00%
L		1,50%	
PZU Medyczny	A	2,50%	
	B	2,50%	
	L	1,50%	
PZU Akcji KRAKOWIAK	A	3,50%	
	B	3,50%	
	I	2,40%	
	IKE	3,50%	
	L	1,50%	
PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	A	3,50%	
	B	3,50%	
	I	2,40%	
	L	1,50%	
PZU Aktywny Akcji Globalnych	A	3,50%	
	B	3,50%	
	I	2,60%	
	IKE	3,50%	
	L	1,50%	
PZU Innowacyjnych Technologii	A	3,00%	
	B	3,00%	
	I	2,40%	
	L	1,50%	
PZU Dłużny Aktywny	A	1,00%	
	B	1,00%	
	I	1,00%	
	L	0,60%	
PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Globalnych Inwestycji	PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	A	3,00%
		EUR	3,00%
		L	1,50%
	PZU Akcji Rynków Wschodzących	A	3,00%
		EUR	3,00%
	PZU Akcji Spółek Dywidendowych	A	2,60%
		EUR	2,60%
		L	1,50%
PZU Dłużny Rynków Wschodzących	A	1,50%	
	EUR	1,50%	
PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Ochrony Majątku	A	0,50%	
	L	0,60%	
inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	inPZU Inwestycji Ostrożnych	O	0,50%
	inPZU Obligacje Polskie	O	0,50%
	inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	L	0,50%
	inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych	O	0,50%
	inPZU Akcje Polskie	O	0,50%
	inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	O	0,50%
	inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	O	0,50%

Koszty naliczane od aktywów funduszu/subfunduszu w tym wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie

Na koszty naliczane od wartości aktywów składają się koszty nielimitowane związane z kosztami transakcji zawieranych przez fundusze/subfundusze, prowizjami i opłatami maklerskimi, prowadzeniem rachunków bankowych, usługami banku depozytariusza, odsetkami od kredytów i pożyczek zaciąganych przez fundusze/subfundusze, opłatami skarbowymi, sądowymi, notarialnymi, podatkami i innymi opłatami wymaganymi przez organy państwowe lub samorządowe oraz koszty limitowane, do których należy m.in. wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie funduszem/subfunduszem. Szczegółowy opis kosztów nielimitowanych oraz limitowanych dla poszczególnych funduszy/subfunduszy zawarty jest w statucie danego funduszu.

Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie funduszem/subfunduszem jest naliczane według stawek określonych w powyższej tabeli każdego dnia, w którym odbywa się sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, od średniej wartości aktywów netto funduszu /subfunduszu przypadających na jednostki uczestnictwa danej kategorii w danym roku obrotowym liczoną jako 365 lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni.

W przypadku subfunduszu PZU Dłużny Aktywny Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem, w wysokości 20% nadwyżki stopy zwrotu ponad benchmark (stopa zwrotu z wartości indeksu Treasury Bond Spot Poland – symbol Bloomburga TBSP Index) zgodnie z zasadą „high water mark”. W przypadku gdy nadwyżka stopy zwrotu ponad benchmark jest wyższa niż stopa zwrotu funduszu, wówczas wynagrodzenie naliczane jest jako 20% stopy zwrotu Subfunduszu. Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym PZU FIO Parasolowy w podrozdziale III Ł, pkt 5.

W przypadku subfunduszu PZU Medyczny Towarzystwo pobiera wynagrodzenia zmienne, uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem, w wysokości 20% iloczynu nadwyżki Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na jednostkę uczestnictwa na koniec okresu rozliczeniowego ponad benchmark (stopa zwrotu z portfela wyrażonego w złotych złożonego w 45% z indeksu STOXX Europe 600 Utilities, w 45% z indeksu STOXX Europe 600 Health Care oraz w 10% ze stawki WIBID O/N) oraz liczby jednostek uczestnictwa zapisanych na rejestrach Uczestników w okresie rozliczeniowym. Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym PZU FIO Parasolowy w podrozdziale III G, pkt 5.

W przypadku subfunduszu PZU Innowacyjnych Technologii Towarzystwo 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 – 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 PZU FIO Parasolowy w podrozdziale III L, pkt 5.

W przypadku subfunduszu PZU Akcji Małych i Średnich Spółek Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem, w wysokości 20% iloczynu nadwyżki wzrostu aktywów netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa danej kategorii na koniec okresu rozliczeniowego ponad benchmark (stopa zwrotu z portfela złożonego w 70% z indeksu mWIG40, w 20% z indeksu sWIG80 oraz w 10% ze stawki WIBID 3M) oraz liczby Jednostek Uczestnictwa danej kategorii zapisanych na rejestrach Uczestników w okresie rozliczeniowym. Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym PZU FIO Parasolowy w podrozdziale III I, pkt 5.

W przypadku subfunduszu PZU Dłużny Rynków Wschodzących Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników Subfunduszu, w wysokości 20% iloczynu nadwyżki wzrostu

aktywów netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa danej kategorii na koniec okresu rozliczeniowego ponad benchmark (70% z indeksu JPMorgan Emerging Market Bond Index Global Diversified i w 30% z indeksu JPMorgan Government Bond-Emerging Market Index Global Diversified, wyrażony w USD, powiększony o różnicę stóp procentowych WIBID 3 M i LIBOR 3M). Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym PZU FIO Globalnych Inwestycji w podrozdziale III E, pkt. 7.

W przypadku subfunduszu PZU Akcji Spółek Dywidendowych Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników Subfunduszu, w wysokości 20% iloczynu nadwyżki wzrostu aktywów netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa danej kategorii na koniec okresu rozliczeniowego ponad benchmark (stopa zwrotu z portfela złożonego w 90% z indeksu WIG i w 10% ze stawki WIBID 3M) oraz liczby Jednostek Uczestnictwa danej kategorii zapisanych na rejestrach Uczestników w okresie rozliczeniowym. Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym PZU FIO Globalnych Inwestycji w podrozdziale III D, pkt 7.

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 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 kontaktach 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.