



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 C Subfunduszu PZU Medyczny, 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

Subfundusz lokuje aktywa przede wszystkim w akcje spółek, których działalność związana jest z branżą ochrony zdrowia, które nie mogą stanowić łącznie mniej niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu. Pozostała część portfela lokowana jest przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, wierzytelności oraz depozyty bankowe.

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

Subfundusz może zainwestować do 100% wartości Aktywów Subfunduszu w papiery wartościowe emitowane przez podmioty z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Dopuszcza się także inwestycje realizowane na głównych rynkach zagranicznych i denominowane walutach obcych.

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest portfel składający się w 90% z indeksu MSCI World Health Care oraz w 10% ze stopy WIBID 1M. Wzorzec stosowany jest wyłącznie w celach porównawczych.

Zarządzający dokonuje doboru lokat Subfunduszu w oparciu o analizę fundamentalną, poszukując papierów wartościowych o jak najwyższej oczekiwanej stopie zwrotu, przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka inwestycyjnego.

Wszystkie przychody i zyski Subfunduszu są reinwestowane.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej a także w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym 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 5 lat.

Profil ryzyka i zysku



Syntetyczny wskaźnik ryzyka obrazuje poziom historycznych wahań Jednostki Uczestnictwa.

Przypisanie do kategorii 6 oznacza, że miara zmienności (odchylenie standardowe tygodniowych stóp zwrotu z Jednostki Uczestnictwa) kształtuje się w granicach od 15% do 25% w skali roku. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika głównie z inwestowania w papiery wartościowe o charakterze akcyjnym (nie mniej niż 50%), a co za tym idzie znacznego poziomu narażenia na wysoką zmienność cen akcji.

Przedstawiona powyżej wartość syntetycznego wskaźnika ryzyka obliczona została za ostatnie 5 lat na podstawie wycen historycznych oraz portfela modelowego przyjętego dla okresu, kiedy Subfundusz nie zbywał jednostek uczestnictwa tej kategorii. Zastosowanym portfelem modelowym są wyceny jednostek uczestnictwa Subfunduszu kategorii A. Powyższe dane nie muszą być wiarygodnym wskazaniem profilu ryzyka i zysku Subfunduszu

w przyszłości. W szczególności nie ma pewności, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna oraz, że przypisanie Subfunduszu 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 procedur wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Oplaty za nabycie	2,50%
-------------------	-------

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa srodków przed zainwestowaniem

Oplaty za odkupienie	2,00%
----------------------	-------

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa srodków przed dokonaniem wyplaty

Oplaty pobierane z funduszu w ciagu roku

Oplaty biezace	1,10%
----------------	-------

Oplaty pobierane z funduszu w okreslonych warunkach szczególnych

Oplaty za wyniki	0,00%
------------------	-------

Szczegolowe informacje dotyczace opłat (m.in. opis modelu, sposob i przyklady kalkulacji wynagrodzenia zmiennego, wzory uzywane do obliczenia i ustalenia rezerwy na wynagrodzenie zmienne) znajduja sie w prospekcie informacyjnym w podrozdziale III G, pkt 5 oraz w rozdziale VI.

Oplaty ponoszone przez inwestora sluzą pokryciu kosztów dzialania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Oplaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfunduszu.

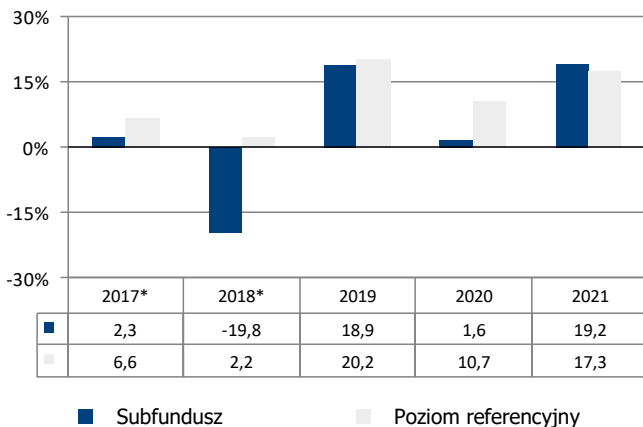
W okreslonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być nizsza od podanej w tabeli. Szczegolowe informacje uzyskac mozna u doradcy finansowego lub dystrybutora funduszu.

Podana wysokość rocznych opłat biezacych opiera sie na wydatkach roku finansowego zakonczonego w grudniu 2021 roku. Wysokość opłat biezacych może ulegac zmianie z roku na rok.

TFI PZU SA pobiera opłatę zmienną za wyniki w wysokości 20% od nadwyżki ponad wskaźnik referencyjny (benchmark) w skali roku.

Wynagrodzenie zmienne jest nalezne w przypadku osiągnięcia przez Subfunduszu nadwyżki wyniku ponad benchmark w okresie odniesienia wynoszącym 5 lat w ujeciu kroczącym, takze w przypadku gdy nominalny wynik Subfunduszu jest ujemny. Wyniki inwestycyjne Subfunduszu ponizej benchmarku w okresie odniesienia powinny zostac odrobione, zanim mozliwe będzie naliczenie wynagrodzenia zmiennego.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



* Subfundusz miał w danym roku inną charakterystykę niż obecnie

Wyniki osiągnięte przez Subfunduszu 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 Subfunduszu. Podczas obliczeń pominięte zostały opłaty za nabycie.

Subfunduszu wcześniej dzialający jako funduszu inwestycyjny otwarty pod nazwą PZU Funduszu Inwestycyjny Otwarty Optymalnej Alokacji rozpoczął dzialalność 20 grudnia 2007 r. Z dniem 29 lipca 2010 r. Funduszu zmienił politykę inwestycyjną oraz nazwę na PZU Funduszu Inwestycyjny Otwarty Energia Medycyna Ekologia. Od dnia 1 kwietnia 2011 r. w związku z przekształceniem funduszy inwestycyjnych utworzonych przez TFI PZU SA - Subfunduszu funduszu PZU FIO Parasolowego. Z dniem 2 października 2018 roku Subfunduszu zmienił nazwę oraz politykę inwestycyjną.

Jednostki uczestnictwa kategorii C zbywane są od 1 kwietnia 2016 r. Wynik historyczny prezentowany jest w złotych polskich (PLN).

Poziom referencyjny stanowi portfel składający się w 90% z indeksu MSCI World Health Care oraz w 10% ze stopy WIBID 1M. Do 27 maja 2018 r. Subfunduszu 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.

Subfunduszu PZU Medyczny jest Subfunduszem Funduszu PZU FIO Parasolowego. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporządzane dla całego funduszu. W celu ochrony inwestorów aktywna i pasywna każdego z subfunduszy są rozdzielone od pozostałych subfunduszy.

Subfunduszu 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 subfunduszu zbywane. Szczegolowe informacje w tym zakresie można znalezc w prospekcie informacyjnym.

Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje o aktualnej oraz historycznej wartości Jednostek Uczestnictwa można uzyskac na stronie internetowej www.pzu.pl.

TFI PZU SA może zostac pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w bład, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego funduszu.

Subfunduszu został utworzony w ramach PZU Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie dzialalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 21 listopada 2022 r.