



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 A Subfunduszu PZU Akcji Spółek Dywidendowych, Subfundusz PZU Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Globalnych Inwestycji (PZU FIO Globalnych Inwestycji)

- wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr: RFi 264.

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 od 50% do 100% aktywów przede wszystkim w akcje spółek z siedzibą w jednym z krajów Europy Środkowo - Wschodniej, regularnie wypłacających dywidendę.

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

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest portfel składający się w 90% z indeksu WIG i w 10% ze stawki WIBID 3M. Wzorzec stosowany jest wyłącznie w celach porównawczych.

Podstawowymi kryteriami doboru lokat dla części akcyjnej są: analiza spółek pod względem regularności i wysokości wypłacanych dywidend, analiza fundamentalna oraz płynność inwestycji. Dla części obejmującej dłużne papiery wartościowe oceniana jest przede wszystkim płynność oraz rentowność wybranych instrumentów.

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

1

2

3

4

5

6

7

Niższe ryzyko/potencjalnie niższe zyski

Wyższe ryzyko/potencjalnie wyższe zyski

Syntetyczny wskaźnik ryzyka obrazuje poziom historycznych wahań Jednostki Uczestnictwa.

Przypisanie do kategorii 5 oznacza, że miara zmienności (odchylenie standardowe tygodniowych stóp zwrotu z Jednostki Uczestnictwa) kształtuje się w granicach od 10% do 15% w skali roku. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika głównie z inwestowania w akcje spółek Europy Środkowo - Wschodniej, a co za tym idzie znacznego poziomu narażenia na wysoką zmienność cen na rynkach akcji tych krajów.

Przedstawiona powyżej wartość syntetycznego wskaźnika ryzyka obliczona została za ostatnie 5 lat na podstawie wycen historycznych oraz portfela modelowego przyjętego dla okresu, kiedy Subfundusz prowadził odmienną politykę inwestycyjną. Zastosowanym portfelem modelowym jest aktualnie przyjęty przez Subfundusz poziom referencyjny. 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 wpływu 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 procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

| | |
|-------------------|-------|
| Oplata za nabycie | 5,00% |
|-------------------|-------|

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

| | |
|----------------------|-------|
| Oplata za odkupienie | 0,00% |
|----------------------|-------|

Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciagu roku

| | |
|----------------|-------|
| Oplaty biezace | 3,06% |
|----------------|-------|

Oplaty pobierane z Subfunduszu w okreslonych warunkach szczegolnych

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

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

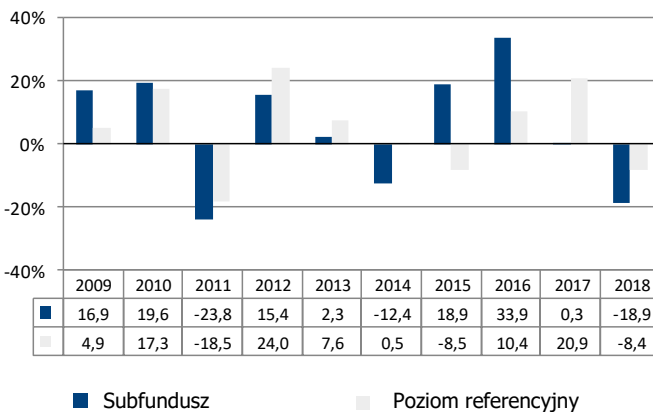
W okreslonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być niższa od podanej w tabeli. Szczegółowe informacje uzyskac można u doradcy finansowego lub dystrybutora funduszu.

Podana wysokość rocznych opłat bieżących opiera się na wydatkach roku finansowego zakonczonego w grudniu 2018 roku. Wysokość opłat bieżących może ulegac zmianie z roku na rok.

Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, uzaleznione 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 zlozonego 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 dotyczace opłat znajduja się w prospekcie informacyjnym w podrozdziale III D, pkt 8.

Wyniki osiagniete w przeszlosci



Wyniki osiagniete przez Subfunduszu w przeszlosci nie stanowią gwarancji osiagniecia 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 do 26 listopada 2008 r. dzialal pod nazwą PZU Subfunduszu Akcji Zagraniczny. 27 listopada 2008 r. nastapila zmiana nazwy oraz polityki inwestycyjnej Subfunduszu. Jednostki Uczestnictwa kategorii A zbywane są od 20 listopada 2006 r.

Wynik historyczny prezentowany jest w złotych polskich (PLN).

Poziom referencyjny Subfunduszu stanowi portfel skladajacy się w 90% z indeksu WIG i w 10% ze stawki WIBID 3M. Do 27 maja 2018 r. Subfunduszu przyjmowal inny poziom referencyjny, a przed 27 listopada 2008 r. nie przyjmowal zadnego wzorca.

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, al. Jana Pawła II 24 w Warszawie oraz na stronie internetowej www.pzu.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie.

Subfunduszu PZU Akcji Spółek Dywidendowych jest Subfunduszem Funduszu PZU FIO Globalnych Inwestycji. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporządzane dla całego Funduszu. W celu ochrony inwestorów aktywa i pasywa 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 dokonac zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego subfunduszu - o ile są one przez subfunduszu zbywane. Szczegółowe 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 pociagniete do odpowiedzialności za kazde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w blad, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespojne z odpowiednimi czesciami prospektu informacyjnego funduszu.

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

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorow są aktualne na dzien 30 maja 2019 r.