



# **Program Inwestycyjny PZU Portfele Kapitałowe**



## Program inwestycyjny PZU Portfele Kapitałowe

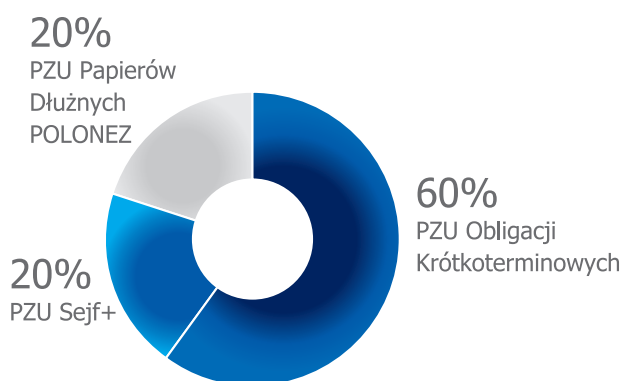
Przeznaczony jest zarówno dla osób fizycznych jak i osób prawnych, które chcą zainwestować nadwyżki finansowe, mając do wyboru gotowe rozwiązanie i nie tracąc czasu na analizę i konstruowanie własnego portfela. To rozwiązanie dla Inwestorów, którzy oczekują swobodnego dostępu do zgromadzonych środków, oraz chcą efektywnie ulokować swoje oszczędności bez opłat manipulacyjnych przy nabyciu oraz przy umorzeniu jednostek uczestnictwa.

### Program inwestycyjny PZU Portfele Kapitałowe cechuje:

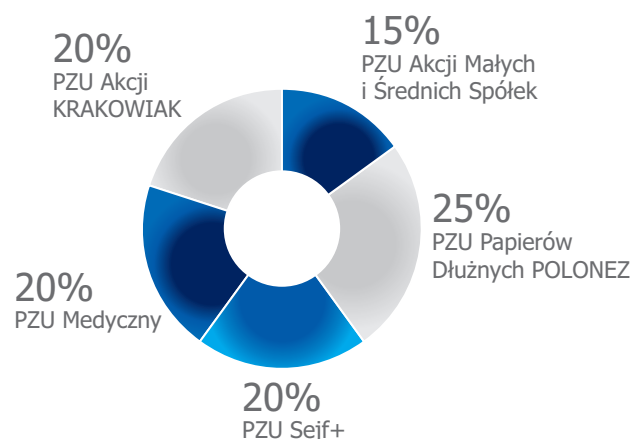
- **0% opłat manipulacyjnych**
- **swoboda w dokonywaniu kolejnych wpłat**
- **możliwość otwarcia przez uczestnika kilku Portfeli w ramach Programu**
- **zamiana wybranego Portfela na inny w trakcie trwania umowy bez ponoszenia opłat**
- **dywersyfikacja inwestycji** – lokowanie środków w kilku subfunduszach o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej
- **szttywna alokacja oraz automatyczny rebalansing** do alokacji modelowej dwa razy w roku
- **optymalizacja podatkowa** – zmiany pomiędzy portfelami nie pociągają za sobą konieczności płacenia podatku od zysków kapitałowych

W ramach Programu dostępne są do wyboru cztery zróżnicowane Portfele charakteryzujące się odmiennym ryzykiem oraz różnym potencjałem wzrostu: PZU Portfel Spokojny, PZU Portfel Umiarkowany, PZU Portfel Pół na Pół, PZU Portfel Dynamiczny:

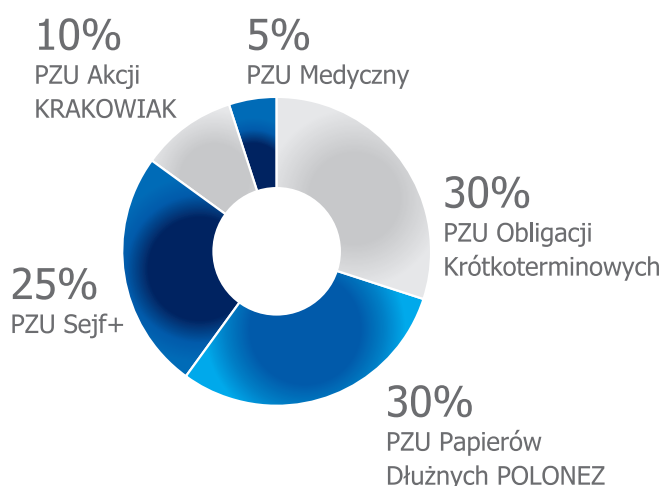
#### PZU Portfel Spokojny



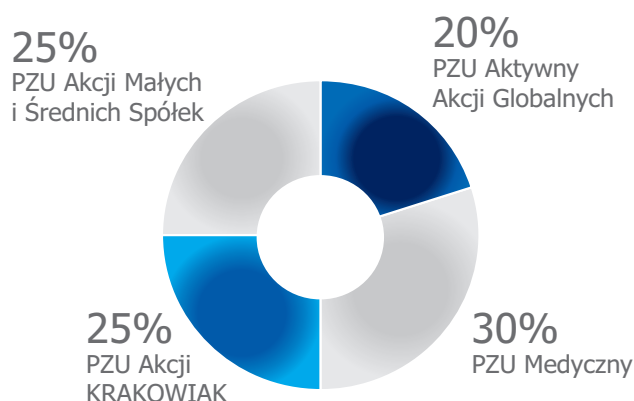
#### PZU Portfel Pół na Pół



#### PZU Portfel Umiarkowany



#### PZU Portfel Dynamiczny



Wymagane prawem informacje, w tym szczegółowy opis czynników ryzyka, zawarte są w prospekcie informacyjnym funduszu, publicznie dostępnym na stronie pzu.pl, w siedzibie TFI PZU SA oraz w treści kluczowych informacji dla inwestorów, dostępnych w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.

**Wartość aktywów netto Subfunduszu może charakteryzować się dużą zmiennością ze względu na fakt, iż Subfundusz lokuje aktywa głównie w akcje.** Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Subfundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub inne podmioty wskazane w statucie Funduszu.

Niniejsza informacja upowszechniana jest w celu reklamy lub promocji usług TFI PZU SA, przy czym nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi lub nabyciu jednostek uczestnictwa Funduszu.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa.

## Charakterystyka subfunduszy

W ramach Programu inwestycyjnego PZU Portfele Kapitałowe środki inwestowane są w następujące subfundusze:

**PZU Papierów Dłużnych POLONEZ** inwestuje aktywa w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski oraz renomowane podmioty krajowe i zagraniczne. Przeznaczony jest dla inwestorów oczekujących ochrony realnej wartości swoich oszczędności oraz ich wzrostu.

**PZU Obligacji Krótkoterminowych** inwestuje w krótkoterminowe papiery dłużne, emitowane, poręczane i gwarantowane głównie przez Skarb Państwa. Przeznaczony jest dla inwestorów zainteresowanych krótkoterminowym lokowaniem środków i oczekujących zysków na poziomie zbliżonym do lokaty bankowej.

**PZU SEJF+** inwestuje aktywa w dłużne instrumenty finansowe, obligacje korporacyjne. Przeznaczony jest dla inwestorów, którzy cenią sobie bezpieczeństwo.

**PZU Akcji KRAKOWIAK** inwestuje aktywa w akcje renomowanych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Przeznaczony jest dla inwestorów oczekujących ponadprzeciętnych zysków z zainwestowanych środków w dłuższym okresie i jednocześnie akceptujących większe ryzyko inwestycyjne w krótkim terminie.

**PZU Medyczny** inwestuje aktywa w akcje spółek, których działalność związana jest z branżą energetyczną, ochrony zdrowia oraz ochrony środowiska naturalnego. Przeznaczony jest dla inwestorów oczekujących ponadprzeciętnych zysków z zainwestowanych środków w długim terminie i jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne, wynikające z dużego zaangażowania subfunduszu w akcje.

**PZU Akcji Małych i Średnich Spółek** inwestuje aktywa w akcje małych i średnich przedsiębiorstw o stabilnych fundamentach oraz bardzo dobrych perspektywach wzrostu notowanych przede wszystkim na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Przeznaczony jest dla inwestorów oczekujących wyższego wzrostu wartości swojej inwestycji w długim terminie (minimum 5 lat) i akceptujących bardzo wysokie ryzyko w krótkim terminie.

**PZU Aktywny Akcji Globalnych** inwestuje przede wszystkim w akcje kupowane na najpłynniejszych rynkach światowych, tj. amerykańskim i europejskim. Polityka inwestycyjna funduszu umożliwia lokowanie środków również na innych rynkach (np.: japońskim, a także polskim czy na niektórych rynkach wschodzących), pod warunkiem zidentyfikowania okazji inwestycyjnych o wysokim potencjale wzrostu oraz odpowiedniej kapitalizacji rynkowej, zapewniającej wysoką płynność.

### Horyzont inwestycyjny:

PZU Portfel Spokojny	min. 1 rok,
PZU Portfel Umiarkowany	min. 2 lata,
PZU Portfel Pół na Pół	min. 4 lata,
PZU Portfel Dynamiczny	min. 5 lat.

### Minimalne kwoty wpłat:

- pierwsza wpłata - 5.000 zł
- każda kolejna wpłata - minimum 1.000 zł

### Opłaty:

Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu PZU Portfele Kapitałowe - **BRAK**

Opłata manipulacyjna za odkupienie jednostek uczestnictwa w ramach Programu PZU Portfele Kapitałowe wynosi **1% wartości odkupywanych jednostek uczestnictwa.**

Opłata zostanie pobrana **tylko w pierwszym roku od dokonania rozliczenia pierwszej wpłaty do Portfela. W kolejnych latach opłata nie będzie pobierana.**

**Stopień ryzyka** – wskazane w opisie poszczególnych subfunduszy wchodzących w skład Programu PZU Portfele Kapitałowe

### Jak przystąpić do Programu:

Przystąpienie do Programu PZU Portfele Kapitałowe wymaga kilku prostych kroków:

- skontaktuj się z wybranym oddziałem PZU
- zapoznaj się i zaakceptuj Regulamin uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym PZU Portfele Kapitałowe
- podpisz deklarację przystąpienia do Programu, którą otrzymasz w oddziale PZU
- dokonaj wpłaty na wskazany na deklaracji rachunek bankowy

### Opłaty za zarządzanie subfunduszami w ramach Programu PZU Portfele Kapitałowe:

Subfundusz	Opłata za zarządzanie
PZU Obligacji Krótkoterminowych	0,8%
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	1,5%
PZU SEJF+	0,6%
PZU Akcji KRAKOWIAK	3,5%
PZU Medyczny	2,5%
PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	3,5%
PZU Aktywny Akcji Globalnych	3,5%

Wymagane prawem informacje, w tym szczegółowy opis czynników ryzyka, zawarte są w prospekcie informacyjnym funduszu, publicznie dostępnym na stronie pzu.pl, w siedzibie TFI PZU SA oraz w treści kluczowych informacji dla inwestorów, dostępnych w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.

**Wartość aktywów netto Subfunduszu może charakteryzować się dużą zmiennością ze względu na fakt, iż Subfundusz lokuje aktywa głównie w akcje.** Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Subfundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub inne podmioty wskazane w statucie Funduszu.

Niniejsza informacja upowszechniana jest w celu reklamy lub promocji usług TFI PZU SA, przy czym nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi lub nabyciu jednostek uczestnictwa Funduszu.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa.