



# PZU Oszczędnościowy



## Dlaczego warto zainwestować w subfundusz

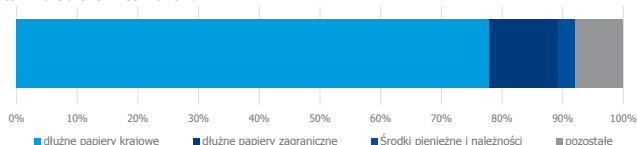
- **Inwestycje głównie w obligacje rządowe**
- **Elastyczność** - wykorzystanie globalnych możliwości inwestycyjnych
- **Aktywne zarządzanie** - dostosowywanie portfela do aktualnych warunków rynkowych
- **Stabilność wycen** – wartości jednostek uczestnictwa cechują się niską zmiennością

## Krótką charakterystyka subfunduszu

Subfundusz inwestuje w krótkoterminowe papiery dłużne emitowane, poręczane i gwarantowane głównie przez Skarb Państwa. Jest przeznaczony dla inwestorów indywidualnych zainteresowanych lokowaniem pieniędzy w krótkoterminowe papiery wartościowe, którzy oczekują zysków na poziomie konkurencyjnym do lokaty bankowej, a także dla inwestorów instytucjonalnych – w ramach zarządzania płynnością.

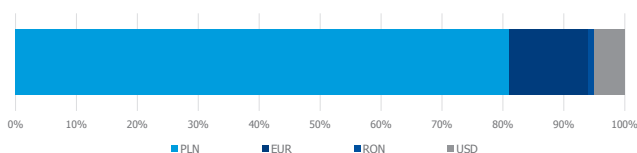
## Rodzaj obligacji

stan na 30 czerwca 2019 r.



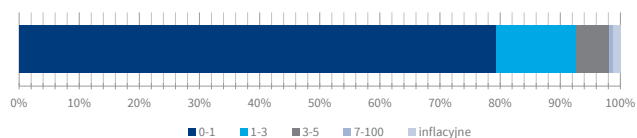
## Podział walutowy

stan na 30 czerwca 2019 r.



## Tenory

stan na 31 marca 2019 r.



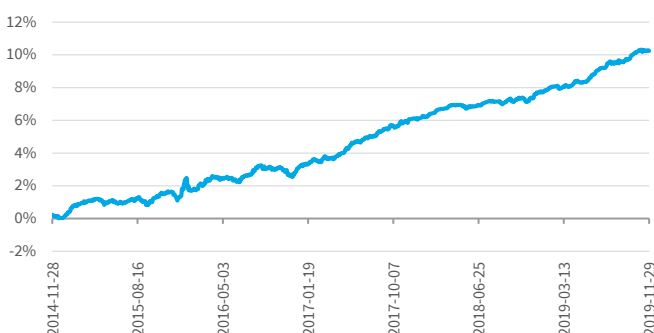
## Ryzyko inwestycyjne\*\*



\*\* Zgodnie z treścią Kluczowych informacji dla inwestorów (KII) z dnia 30.05.2019 r.

## Zmiana wartości jednostki uczestnictwa\*

w okresie 28.11.2014 - 29.11.2019



## Benchmark

Indeks liczony jako stopa WIBID 1M

WIBID 1M – oznacza oferowaną stawkę oprocentowania (w skali roku) jednomiesięcznych depozytów na rynku międzybankowym.

## Wyniki inwestycyjne\*

dane na 29 listopada 2019 r.

	1M	3M	12M	3 lata	5 lat	10 lat	YTD
subfundusz	0,00%	0,61%	2,70%	7,39%	9,99%	34,94%	2,33%
benchmark	0,11%	0,36%	1,42%	4,43%	7,65%	28,44%	1,31%

\* dane dotyczą jednostki uczestnictwa kategorii A;

## Koszty i okres oszczędzania

obowiązuje od dnia 1 stycznia 2019 r.

Jednostka uczestnictwa	Wynagrodzenie za zarządzanie w skali roku	Maksymalna opłata za nabycie	Rekomendowany minimalny okres oszczędzania
A	0,8%	0,3%	3 m-ce



Prezentowany wynik historyczny nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych oraz opłat manipulacyjnych – tabela opłat dostępna jest na stronie pzu.pl, w siedzibie TFI PZU SA (al. Jana Pawła II 24, Warszawa) oraz w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.

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.

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 niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskie Unii Europejskiej lub należące do OECD.

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.