

**I. TABELA OPŁAT MANIPULACYJNYCH FUNDUSZY  
INWESTYCYJNYCH inPZU**



Fundusz	Subfundusz	Kategorie jednostek uczestnictwa				
		O	A	D	L (od 500 tys. PLN)	R
inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	inPZU Inwestycji Ostrożnych	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Obligacje Polskie	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Obligacje Inflacyjne	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Zielone Obligacje	0,00%	1,00%	-	0,00%	0,00%
	inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield	0,00%	1,00%	-	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Polskie	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Amerykańskie	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Rynków Wschodzących	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU CEEplus	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Europejskie	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Sektora Informatycznego	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Rynku Złota	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Rynku Surowców	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych	0,00%	1,00%	-	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa	0,00%	1,00%	-	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Sektora Biotechnologii	0,00%	1,00%	-	0,00%	0,00%
	inPZU Akcje Sektora Zrównoważonej Gospodarki Wodnej	0,00%	1,00%	-	0,00%	0,00%
	inPZU Puls Życia 2025	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
	inPZU Puls Życia 2030	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
	inPZU Puls Życia 2040	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
	inPZU Puls Życia 2050	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
	inPZU Puls Życia 2060	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
	inPZU Puls Życia 2070	0,00%	-	0,00%	-	0,00%

**Jednostki Uczestnictwa kategorii D i R**

Po upływie roku od podpisania umowy o IKE PWE lub umowy o IKZE PWE nie są pobierane opłaty z tytułu:

- wypłaty,
- zwrotu oraz
- wypłaty transferowej do instytucji finansowej innej niż fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU SA.

W przypadku złożenia jednej z powyższych dyspozycji w 1. roku trwania umowy o IKE PWE lub umowy o IKZE PWE pobrana jest opłata dodatkowa w wysokości 100 (słownie sto) złotych.

**Jednostki Uczestnictwa kategorii L - dostępne tylko w POK TFI**

**II. AKTUALNE WYNAGRODZENIE TOWARZYSTWA ZA ZARZĄDZANIE SUBFUNDUSZAMI  
DLA WYBRANYCH KATEGORII JEDNOSTEK UCZESTNICTWA**



Fundusz	Subfundusz	Kategorie jednostek uczestnictwa				
		O	A	D	L	R
inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	inPZU Inwestycji Ostrożnych	0,50%	0,50%	0,30%	0,35%	0,50%
	inPZU Obligacje Polskie	0,50%	0,50%	0,35%	0,50%	0,50%
	inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych	0,50%	0,50%	0,35%	0,50%	0,50%
	inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	0,50%	0,50%	0,35%	0,50%	0,50%
	inPZU Obligacje Inflacyjne	0,50%	0,50%	0,45%	0,50%	0,50%
	inPZU Zielone Obligacje	0,50%	0,50%	-	0,50%	0,50%
	inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield	0,50%	0,50%	-	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Polskie	0,50%	0,50%	0,47%	0,35%	0,50%
	inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	0,50%	0,50%	0,47%	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Amerykańskie	0,50%	0,50%	0,47%	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Rynków Wschodzących	0,50%	0,50%	0,47%	0,50%	0,50%
	inPZU CEEplus	0,50%	0,50%	0,47%	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Europejskie	0,50%	0,50%	0,47%	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	0,50%	0,50%	0,47%	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Sektora Informatycznego	0,50%	0,50%	0,47%	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	0,50%	0,50%	0,47%	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Rynku Złota	0,50%	0,50%	0,47%	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Rynku Surowców	0,50%	0,50%	0,47%	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych	0,50%	0,50%	-	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa	0,50%	0,50%	-	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Sektora Biotechnologii	0,50%	0,50%	-	0,50%	0,50%
	inPZU Akcje Sektora Zrównoważonej Gospodarki Wodnej	0,50%	0,50%	-	0,50%	0,50%
	inPZU Puls Życia 2025	0,50% <sup>1</sup>	-	-	-	0,50% <sup>1</sup>
	inPZU Puls Życia 2030	0,50% <sup>2</sup>	-	-	-	0,50% <sup>2</sup>
	inPZU Puls Życia 2040	0,50% <sup>3</sup>	-	-	-	0,50% <sup>3</sup>
	inPZU Puls Życia 2050	0,50% <sup>4</sup>	-	-	-	0,50% <sup>4</sup>
	inPZU Puls Życia 2060	0,50% <sup>5</sup>	-	-	-	0,50% <sup>5</sup>
	inPZU Puls Życia 2070	0,50% <sup>6</sup>	-	-	-	0,50% <sup>6</sup>

Okres (w latach)		Stawki wynagrodzenia dla Jednostek Uczestnictwa kategorii D zbywanych w ramach poniżej wymienionych subfunduszy wydzielonych w inPZU Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym					
od	do	inPZU Puls Życia 2025 <sup>1</sup>	inPZU Puls Życia 2030 <sup>2</sup>	inPZU Puls Życia 2040 <sup>3</sup>	inPZU Puls Życia 2050 <sup>4</sup>	inPZU Puls Życia 2060 <sup>5</sup>	inPZU Puls Życia 2070 <sup>6</sup>
2022	2025	0,30%	0,35%	0,45%	0,50%	0,50%	0,50%
2026	2029			0,40%			
2030	2034				0,35%		
2035	2039		0,30%	0,40%	0,45%		
2040	2044				0,35%		
2045	2049			0,40%			
2050	2054		0,30%	0,30%	0,40%	0,45%	
2055	2059				0,35%	0,40%	
2060	2064			0,30%	0,30%	0,35%	
2065	2069		0,30%				
2070						0,30%	

Zgodnie z zapisami statutu inPZU SFIO podane w powyższej tabeli stawki procentowe obliczane są w skali roku liczonego jako 365, lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni, od wartości aktywów netto subfunduszu przypadających na daną kategorię jednostek uczestnictwa z poprzedniego dnia wyceny.

<sup>1</sup> Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne za zarządzanie inPZU Puls Życia 2025, wydzielonym w ramach inPZU SFIO, obciążające aktywa subfunduszu na kategoriach jednostek uczestnictwa O, D oraz R pobierane jest na zasadach określonych w art. 231 ust. 7a-7e Statutu tego funduszu.

<sup>2</sup> Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne za zarządzanie inPZU Puls Życia 2030, wydzielonym w ramach inPZU SFIO, obciążające aktywa subfunduszu na kategoriach jednostek uczestnictwa O, D oraz R pobierane jest na zasadach określonych w art. 222 ust. 7a-7e Statutu tego funduszu.

<sup>3</sup> Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne za zarządzanie inPZU Puls Życia 2040, wydzielonym w ramach inPZU SFIO, obciążające aktywa subfunduszu na kategoriach jednostek uczestnictwa O, D oraz R pobierane jest na zasadach określonych w art. 204 ust. 7a-7e Statutu tego funduszu.

<sup>4</sup> Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne za zarządzanie inPZU Puls Życia 2050, wydzielonym w ramach inPZU SFIO, obciążające aktywa subfunduszu na kategoriach jednostek uczestnictwa O, D oraz R pobierane jest na zasadach określonych w art. 186 ust. 7a-7e Statutu tego funduszu.

<sup>5</sup> Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne za zarządzanie inPZU Puls Życia 2060, wydzielonym w ramach inPZU SFIO, obciążające aktywa subfunduszu na kategoriach jednostek uczestnictwa O, D oraz R pobierane jest na zasadach określonych w art. 168 ust. 7a-7e Statutu tego funduszu.

<sup>6</sup> Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne za zarządzanie inPZU Puls Życia 2070, wydzielonym w ramach inPZU SFIO, obciążające aktywa subfunduszu na kategoriach jednostek uczestnictwa O, D oraz R pobierane jest na zasadach określonych w art. 297 ust. 7-10 Statutu tego funduszu. Wynagrodzenie zmienne nie jest naliczane od Dnia Wyceny przypadającego na 4 stycznia 2024 r. do Dnia Wyceny przypadającego na 4 lipca 2024 r. włącznie.