



**Dobre towarzystwo
do inwestycji**



Fundusze inwestycyjne

To oferta dla osób, które szukają skutecznych sposobów inwestowania dodatkowych pieniędzy, a jednocześnie nie mają dość czasu lub wiedzy, aby samodzielnie lokować swoje oszczędności na rynku kapitałowym. Fundusze inwestycyjne stanowią doskonałe uzupełnienie tradycyjnych form oszczędzania. Przy odpowiednim podziale pieniędzy i rozłożeniu ryzyka inwestycyjnego w czasie należą do najbardziej zyskownych form nowoczesnego oszczędzania.

Cechy funduszy inwestycyjnych



Zysk – fundusze inwestycyjne mogą Ci przynieść duże zyski. A im dłużej będziesz oszczędzać, tym więcej możesz zyskać.



Bezpieczeństwo powierzonych środków – działanie funduszy inwestycyjnych regulują odpowiednie akty prawne. Pieniądze zgromadzone w funduszu pozostają wyłączną własnością uczestników funduszu.



Stały dostęp do pieniędzy i informacji – dostęp do codziennej wyceny jednostek uczestnictwa (np. w internecie). Nie musisz deklarować, ile czasu będziesz oszczędzać. W każdej chwili możesz wypłacić część lub całość zgromadzonych środków bez utraty dotychczas osiągniętych zysków.



Korzystna forma opodatkowania zysków – podatek naliczymy dopiero, gdy będziesz rezygnować z uczestnictwa w funduszu. W trakcie inwestowania gromadzony przez Ciebie kapitał nie podlega opodatkowaniu.

Dlaczego warto wybrać fundusze TFI PZU?

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (TFI PZU SA) to pod względem wartości zarządzanych aktywów jedno z największych towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce. Działamy od 1999 r. Cały czas podnosimy standardy obsługi i stawiamy na rozwój naszych produktów inwestycyjnych. Jesteśmy częścią Grupy PZU i korzystamy z jej doświadczeń zgromadzonych przez ponad 200 lat działalności finansowo-ubezpieczeniowej. Naszym celem jest jak najefektywniejsze zarządzanie środkami powierzonymi zarówno przez inwestorów indywidualnych, jak i instytucjonalnych. W swojej ofercie mamy fundusze inwestycyjne o różnorodnych strategiach inwestycyjnych. Z myślą o inwestorach zainteresowanych długoterminowym oszczędzaniem przygotowaliśmy programy inwestycyjne (np. PZU Sejf+ z ochroną kapitału, PZU Święty Spokój, PZU Portfele Kapitałowe) oraz programy emerytalne. Osoby, które chcą samodzielnie odkładać na emeryturę, mogą wybrać indywidualne konto emerytalne (IKE). Natomiast pracodawcy, którzy chcą dodatkowo wynagradzać swoich pracowników, mogą powierzyć prowadzenie pracowniczych programów emerytalnych (PPE) właśnie nam – niekwestionowanemu liderowi tego rynku.

W ofercie TFI PZU znajdują się fundusze inwestycyjne o zróżnicowanych strategiach inwestycyjnych:

- PZU FIO Parasolowy z wydzielonymi subfunduszami,
- PZU FIO Ochrony Majątku,
- inPZU SFIO z wydzielonymi subfunduszami - www.inpzu.pl



0 801 102 102

pzu.pl



PZU FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY PARASOŁOWY

W skład funduszu parasolowego wchodzi **15 subfunduszy** o odmiennej polityce inwestycyjnej, np. fundusz akcji, fundusz obligacji, fundusz zrównoważony.

Takie zróżnicowanie pozwala Ci wybierać między subfunduszami o różnym stopniu ryzyka i horyzoncie inwestycyjnym. Możesz zmieniać subfundusze, aby dostosować swoją strategię inwestycyjną do zmieniających się warunków rynkowych, a także własnych potrzeb. Możesz dowolnie przenosić środki między subfunduszami. Takie operacje nie podlegają podatkowi od zysków kapitałowych. Zapłacisz go dopiero wtedy, gdy zdecydujesz się wycofać swoje środki z funduszu, czyli sprzedać jednostki uczestnictwa.

PZU FIO Parasolowy:

- PZU Obligacji Krótkoterminowych,
- PZU SEJF+,
- PZU Papierów Dłużnych POLONEZ,
- PZU Dłużny Aktywny,
- PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych,
- PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK,
- PZU Zrównoważony,
- PZU Medyczny,
- PZU Akcji Małych i Średnich Spółek,
- PZU Akcji KRAKOWIAK,
- PZU Aktywny Akcji Globalnych,
- PZU Dłużny Rynków Wschodzących
- PZU Akcji Polskich,
- PZU Akcji Rynków Rozwiniętych,
- PZU Akcji Rynków Wschodzących.

Tabela opłat znajduje się na stronie internetowej:
https://www.pzu.pl/_files/assetmanager/item/1510933



0 801 102 102

[pzu.pl](https://www.pzu.pl)



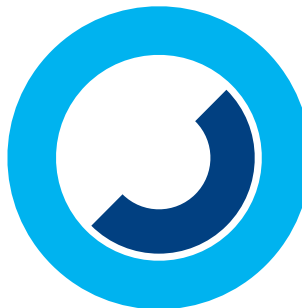
PZU Obligacji Krótkoterminowych

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 zbliżonym do lokaty bankowej, a także dla inwestorów instytucjonalnych – w ramach zarządzania płynnością.



0 801 102 102

Polityka inwestycyjna



● min. 50% dłużne papiery wartościowe o terminie realizacji praw nie dłuższym niż rok oraz instrumenty rynku pieniężnego

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 2 w 7 stopniowej skali, co stanowi **niską klasę ryzyka**.

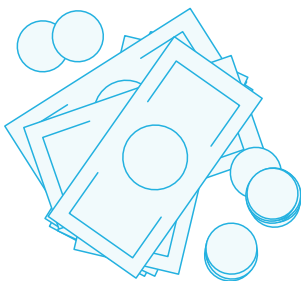
* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.

pzu.pl

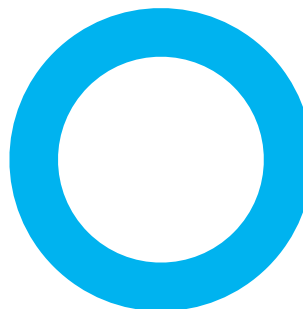


PZU SEJF+

Subfundusz inwestuje aktywa głównie w dłużne instrumenty finansowe (tj. obligacje, instrumenty runku pieniężnego i depozyty bankowe). Aby zwiększyć potencjał stopy zwrotu, subfundusz może inwestować m.in. w obligacje korporacyjne. Subfundusz dąży do tego, aby wartość jednostki uczestnictwa na koniec danego roku nie była niższa niż w roku poprzednim. Jest dedykowany inwestorom chcącym chronić swój kapitał.



Polityka inwestycyjna



● **maks. 100%** dłużne instrumenty finansowe (np. obligacje, bony skarbowe, depozyty bankowe), w tym maks. 30% obligacji korporacyjnych

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 2 w 7 stopniowej skali, co stanowi **niską klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



0 801 102 102

pzu.pl

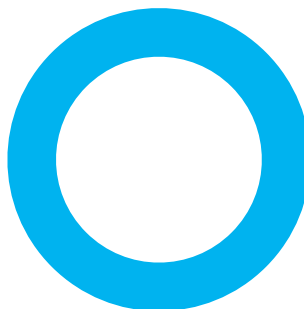


PZU Papierów Dłużnych POLONEZ

Subfundusz inwestuje aktywa w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski oraz renomowane podmioty krajowe i zagraniczne. Jest przeznaczony dla osób, które oczekują ochrony realnej wartości swoich oszczędności oraz ich wzrostu. Subfundusz może być też wykorzystywany przez osoby, które aktywnie zarządzają swoim portfelem inwestycyjnym – jako sposób na przechowanie środków w okresie dekonjunktury na rynku akcji.

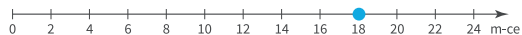


Polityka inwestycyjna



● maks. 100% dłużne papiery wartościowe

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 3 w 7 stopniowej skali, co stanowi **relatywnie niską klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



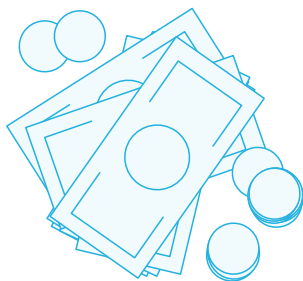
0 801 102 102

pzu.pl



PZU Dłużny Aktywny

Subfundusz inwestuje głównie w instrumenty rynku pieniężnego i dłużne papiery wartościowe poręczane lub gwarantowane m.in. przez krajowe i zagraniczne instytucje państwowe oraz w instrumenty pochodne tych instrumentów. Jest polecany osobom zainteresowanym lokowaniem oszczędności na rynku długu.

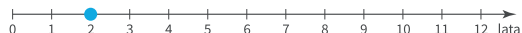


Polityka inwestycyjna



- min. 50% dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego
- pozostałe aktywa

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 3 w 7 stopniowej skali, co stanowi **relatywnie niską klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



0 801 102 102

pzu.pl



PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych

Subfundusz inwestuje głównie w polskie i zagraniczne instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa o najwyższej wiarygodności kredytowej. Jest polecany osobom, które poszukują zysku przewyższającego rentowność obligacji skarbowych i akceptują podwyższone ryzyko inwestycji związane z inwestowaniem pieniędzy w korporacyjne instrumenty dłużne.



0 801 102 102

Polityka inwestycyjna



- **min. 75%** dłużne papiery wartościowe
- w tym **min. 50%** w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 3 w 7 stopniowej skali, co stanowi **relatywnie niską klasę ryzyka**.

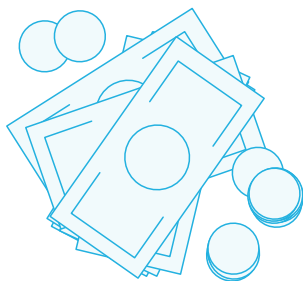
* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.

pzu.pl



PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK

Subfundusz inwestuje aktywa zarówno w dłużne papiery wartościowe, jak i akcje (głównie polskie). Jest przeznaczony dla osób, które oczekują stabilnego wzrostu wartości zainwestowanych środków w średnim terminie i jednocześnie akceptują średnie ryzyko inwestycyjne związane z instrumentami o charakterze udziałowym (głównie akcjami spółek).

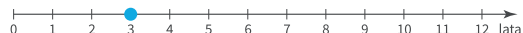


Polityka inwestycyjna



- maks. 100% dłużne papiery wartościowe
- maks. 40% akcje oraz prawa do akcji spółek

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 4 w 7 stopniowej skali, co stanowi **podwyższoną klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



0 801 102 102

pzu.pl



PZU Zrównoważony

Subfundusz inwestuje aktywa przede wszystkim w akcje, dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Jest przeznaczony dla osób, które oczekują ponadprzeciętnych zysków z zainwestowanych środków w średnim oraz długim terminie i jednocześnie akceptują podwyższone ryzyko inwestycyjne związane z potencjalnie dużym (do 70%) zaangażowaniem subfunduszu w instrumenty o charakterze udziałowym (głównie akcje spółek).



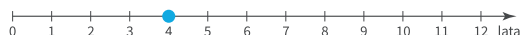
Polityka inwestycyjna



● **min. 30%** dłużne papiery wartościowe

● **maks. 70%** akcje

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 5 w 7 stopniowej skali, co stanowi **podwyższoną klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



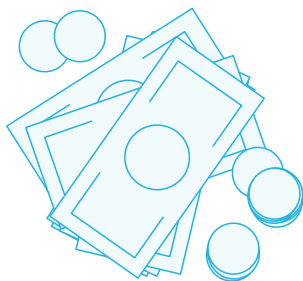
0 801 102 102

pzu.pl



PZU Medyczny

Subfundusz inwestuje globalnie w akcje spółek, których działalność jest związana z branżą farmaceutyczną oraz ochroną zdrowia. Jest przeznaczony dla osób, które oczekują ponadprzeciętnych zysków z zainwestowanych środków w długim terminie i jednocześnie akceptują podwyższone ryzyko inwestycyjne wynikające z dużego zaangażowania subfunduszu w akcje spółek związanych z branżą medyczną.



Polityka inwestycyjna



- min. 50%** papiery udziałowe (np. akcje, prawa do akcji, prawa poboru)
- maks. 50%** instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe, dłużne papiery wartościowe

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 6 w 7 stopniowej skali, co stanowi **wysoką klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



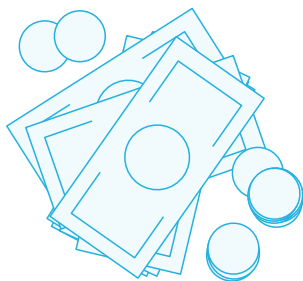
0 801 102 102

pzu.pl

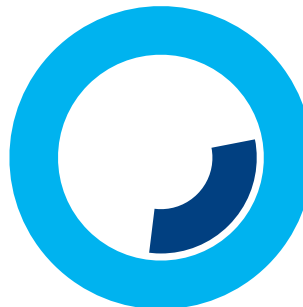


PZU Akcji Małych i Średnich Spółek

Subfundusz inwestuje większość swoich aktywów w akcje małych i średnich przedsiębiorstw o stabilnych fundamentach. Wybiera spółki o bardzo dobrych perspektywach wzrostu, notowane przede wszystkim na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA. To doskonała oferta dla dynamicznych inwestorów, którzy oczekują wyższego wzrostu wartości swoich inwestycji w długim terminie (minimum 5 lat).

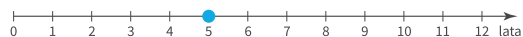


Polityka inwestycyjna



- min. 70%** akcje spółek notowanych na GPW w Warszawie, które nie wchodzi w skład indeksu WIG20
- maks. 30%** pozostałe aktywa

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 5 w 7 stopniowej skali, co stanowi **podwyższoną klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



0 801 102 102

pzu.pl



PZU Akcji KRAKOWIAK

Subfundusz inwestuje większość swoich aktywów w akcje renomowanych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA. Dąży do dynamicznego wzrostu wartości jednostki uczestnictwa w dłuższym okresie. Jest przeznaczony dla osób, które oczekują ponadprzeciętnych zysków z zainwestowanych środków w dłuższym okresie i jednocześnie mogą zaakceptować wysokie ryzyko inwestycyjne.

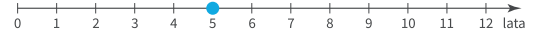


Polityka inwestycyjna



- min. 50% akcje
- maks. 50% pozostałe aktywa

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 6 w 7 stopniowej skali, co stanowi **wysoką klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



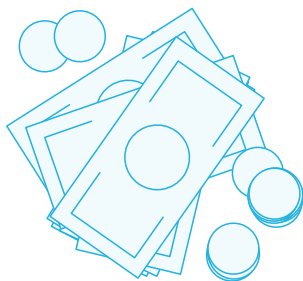
0 801 102 102

pzu.pl



PZU Aktywny Akcji Globalnych

Subfundusz aktywnie dobiera lokaty w zależności od oceny perspektyw rynku danej kategorii lokat. Może inwestować w akcje, instrumenty dłużne i rynku pieniężnego, jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne. Jest polecany osobom, które poszukują inwestycji w najbardziej płynne spółki światowe, oczekują ponadprzeciętnych zysków z inwestycji w dłuższym okresie i jednocześnie akceptują ryzyko inwestycyjne.

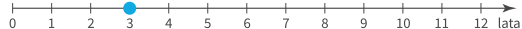


Polityka inwestycyjna



- maks. 100%** akcje, instrumenty dłużne, kwity depozytowe i prawa do akcji płynnych spółek światowych,
- maks. 50%** jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 4 w 7 stopniowej skali, co stanowi **średnią klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



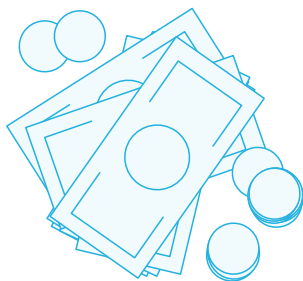
0 801 102 102

pzu.pl

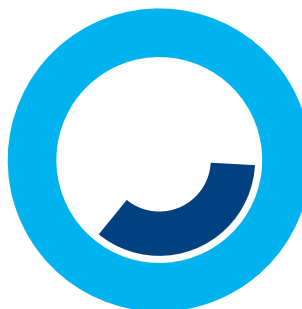


PZU Dłużny Rynków Wschodzących

Subfundusz inwestuje przede wszystkim w dłużne instrumenty skarbowe emitowane przez rządy, banki centralne lub jednostki samorządu terytorialnego państw rozwijających się (tzw. rynki wschodzące) Ameryki Łacińskiej, Azji, Europy Środkowo-Wschodniej i Afryki.



Polityka inwestycyjna



- min. 65%** obligacje skarbowe i instrumenty rynku pieniężnego państw nienależących do grupy zaawansowanych gospodarek z listy Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW)
- maks. 35%** obligacje skarbowe i instrumenty rynku pieniężnego pozostałych krajów, depozyty, waluty

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 5 w 7 stopniowej skali, co stanowi **podwyższoną klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



0 801 102 102

pzu.pl



PZU Akcji Polskich

Subfundusz inwestuje pieniądze przede wszystkim w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA. Instrumenty finansowe emitentów polskich będą stanowiły co najmniej 66% aktywów – pozostała część może być inwestowana na rynkach zagranicznych.

Polityka inwestycyjna



- min. 66%** akcje spółek mających siedzibę w Polsce lub dopuszczonych do obrotu na rynku w Polsce
- maks. 34%** dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 6 w 7 stopniowej skali, co stanowi **podwyższoną klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



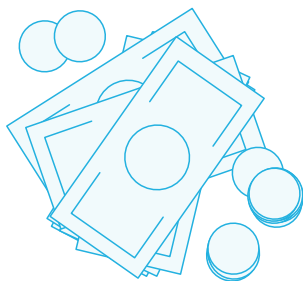
0 801 102 102

pzu.pl



PZU Akcji Rynków Rozwiniętych

Subfundusz inwestuje środki na rynkach finansowych krajów rozwiniętych, które charakteryzują się wysokim produktem narodowym brutto na mieszkańca. Pieniądze są inwestowane przede wszystkim w Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej, krajach Europy, w Japonii oraz w Australii.



Polityka inwestycyjna



- **do 100%** tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych (głównie funduszy ETF*), lokujących przede wszystkim w akcje notowane na rynkach krajów rozwiniętych

*ETF (Exchange Traded Fund) – są to fundusze inwestycyjne naśladujące zachowanie wybranego indeksu/rynku

- **maks. 30%** papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 6 w 7 stopniowej skali, co stanowi **wysoką klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.



0 801 102 102

pzu.pl



PZU Akcji Rynków Wschodzących

Subfundusz inwestuje środki na rynkach rozwijających się, których wzrost gospodarczy jest bardzo dynamiczny. Może zatem dokonywać inwestycji w Chinach, Indiach, krajach Azji Południowo-Wschodniej, Ameryki Południowej, Europy Środkowo-Wschodniej i Afryki.



0 801 102 102

Polityka inwestycyjna



- min. 70%** tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych (głównie-funduszy ETF*), lokujących przede wszystkim w akcje i indeksy akcji rynków wschodzących

*ETF (Exchange Traded Fund) – są to fundusze inwestycyjne naśladujące zachowanie wybranego indeksu/rynku

- maks. 30%** papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 6 w 7 stopniowej skali, co stanowi **wysoką klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.

pzu.pl



PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Ochrony Majątku

Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa posiadające rating inwestycyjny. Jego celem jest osiągnięcie stabilnych stóp zwrotu. To propozycja dla inwestorów zainteresowanych ochroną realnej wartości zainwestowanych pieniędzy.



0 801 102 102

Polityka inwestycyjna



- min. 65%** dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa; skarbowe zagraniczne (kraje OECD i instytucje międzynarodowe)
- maks. 35%** dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa posiadające rating inwestycyjny na poziomie co najmniej BB

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne*



Fundusz sklasyfikowano na 1 w 7 stopniowej skali, co stanowi **bardzo niską klasę ryzyka**.

* zgodnie z treścią Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KII) z dnia 31.05.2021 r.

pzu.pl



Pozostałe produkty TFI PZU

TFI PZU oferuje także produkty inwestycyjno-oszczędnościowe oparte na funduszach inwestycyjnych. Wśród nich są programy inwestycyjne: Portfel PZU Święty Spokój i PZU Portfele Kapitałowe przeznaczone dla osób, które myślą o długoterminowych inwestycjach, ale nie orientują się w zawiłościach rynku kapitałowego i pozostawiają specjalistom decyzje inwestycyjne.

TFI PZU oferuje także Indywidualne Konta Emerytalne (IKE) z funduszami inwestycyjnymi. IKE to jedna z najkorzystniejszych form oszczędzania w ramach III filaru zreformowanego systemu emerytalnego. IKE z funduszami TFI PZU to optymalne programy inwestowania, dogodne wpłaty oraz atrakcyjne zniżki.

Program Inwestycyjny Portfel PZU Święty Spokój

Portfel PZU Święty Spokój to prosty i przyjazny produkt inwestycyjny.

Cechy

- brak początkowych opłat manipulacyjnych – pierwszą wpłatę inwestujemy w całości
- swoboda w dokonywaniu kolejnych wpłat – gdy przystępujesz do programu, nie deklarujesz częstotliwości ani wysokości przyszłych wpłat: możesz ich dokonywać, jak chcesz i kiedy chcesz



0 801 102 102

Portfel PZU Święty Spokój składa się z następujących funduszy i subfunduszy TFI PZU:

- PZU Obligacji Krótkoterminowych: 60%,
- PZU Papierów Dłużnych POLONEZ: 10%,
- PZU SEJF+: 10%,
- PZU FIO Ochrony Majątku: 20%.



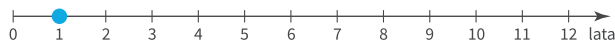
Minimalne kwoty wpłat

- pierwsza wpłata – minimum 3000 zł
- każda kolejna wpłata – minimum 100 zł

Opłaty

- brak opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Portfela PZU Święty Spokój
- brak opłaty manipulacyjnej za odkupienie jednostek uczestnictwa w ramach Portfela PZU Święty Spokój

Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne – wskazane w opisie poszczególnych funduszy/subfunduszy wchodzących w skład Portfela PZU Święty Spokój.

Szczegółowe warunki uczestnictwa w Portfelu PZU Święty Spokój są opisane w „Regulaminie uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Portfel PZU Święty Spokój”.

pzu.pl



Program Inwestycyjny PZU Portfele Kapitałowe

PZU Portfele Kapitałowe to gotowe rozwiązanie dla osób, które chcą inwestować pieniądze z dowolną częstotliwością i nie mają czasu na analizę ani na budowanie własnego portfela.

Cechy

- brak początkowych opłat manipulacyjnych – pierwszą wpłatę inwestujemy w całości*
- swoboda w dokonywaniu kolejnych wpłat – gdy przystępujesz do programu, nie deklarujesz częstotliwości ani wysokości przyszłych wpłat: możesz ich dokonywać, jak chcesz i kiedy chcesz
- możesz otworzyć dla siebie kilka portfeli w ramach programu
- możesz zamienić wybrany portfel na inny w trakcie trwania umowy bez ponoszenia opłat
- dywersyfikacja inwestycji – lokujesz pieniądze w kilku subfunduszach o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej
- sztywna alokacja oraz automatyczny rebalancing do alokacji modelowej 2 razy w roku (6 miesięcy od pierwszej wpłaty do portfela)
- korzyści podatkowe – jeśli zmienisz portfel, nie będziesz musiał płacić podatku od zysków kapitałowych

*Promocja ważna do odwołania

Ryzyko inwestycyjne - wskazane w opisie poszczególnych subfunduszy wchodzących w skład Programu PZU Portfele Kapitałowe

Minimalne kwoty wpłat

- pierwsza wpłata - minimum 5000 zł*
- każda kolejna wpłata - minimum 1000 zł

Opłaty

- brak opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu PZU Portfele Kapitałowe*
- opłata manipulacyjna za odkupienie jednostek uczestnictwa w wysokości 1% - pobierana tylko w pierwszym roku od dokonania pierwszej wpłaty do portfela. W kolejnych latach brak tej opłaty

Szczegółowe warunki uczestnictwa w Programie PZU Portfele Kapitałowe są opisane w „Regulaminie uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym PZU Portfele Kapitałowe”.

*Promocja ważna do odwołania

Alokacja w ramach poszczególnych portfeli

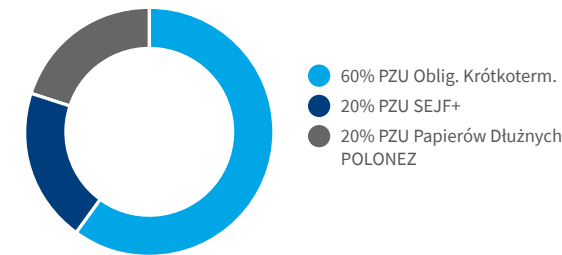
W ramach programu możesz wybierać między portfelami o różnym ryzyku i różnym potencjale wzrostu:



0 801 102 102

pzu.pl

PZU Portfel Spokojny

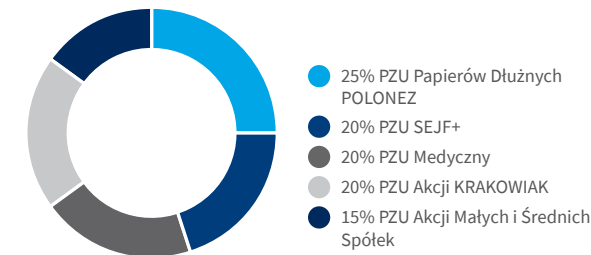


Zalecany minimalny okres oszczędzania

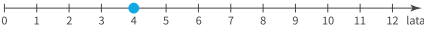


Ryzyko inwestycyjne – wskazane w opisie poszczególnych funduszy/subfunduszy wchodzących w skład Portfela PZU Portfel Spokojny.

PZU Portfel Pół na Pół

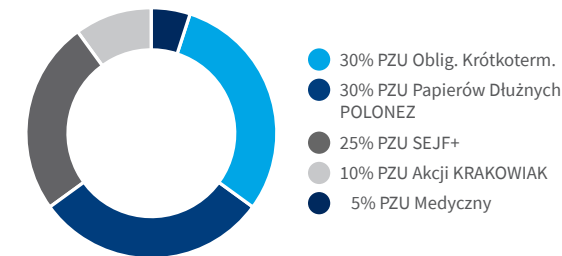


Zalecany minimalny okres oszczędzania

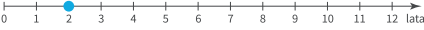


Ryzyko inwestycyjne – wskazane w opisie poszczególnych funduszy/subfunduszy wchodzących w skład Portfela PZU Portfel Pół na Pół.

PZU Portfel Umiarkowany

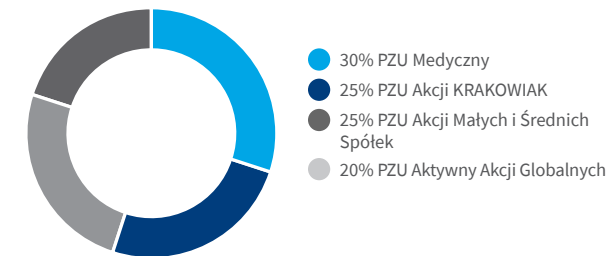


Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne – wskazane w opisie poszczególnych funduszy/subfunduszy wchodzących w skład Portfela PZU Portfel Umiarkowany.

PZU Portfel Dynamiczny



Zalecany minimalny okres oszczędzania



Ryzyko inwestycyjne – wskazane w opisie poszczególnych funduszy/subfunduszy wchodzących w skład Portfela PZU Portfel Dynamiczny.

Indywidualne Konto Emerytalne z funduszami inwestycyjnymi TFI PZU

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) to jedna z najkorzystniejszych form oszczędzania w ramach III filaru systemu emerytalnego. Umożliwia systematyczne oszczędzanie na przyszłą, dodatkową emeryturę. Zgromadzone środki są zwolnione z podatku od zysków kapitałowych. Wpłaty można zawiesić w każdej chwili - np. z powodu trudnej sytuacji życiowej lub nieprzewidzianych wydatków. Oszczędności możesz również wykorzystać w dowolnym momencie - potrącony wówczas podatek dotyczy jedynie osiągniętych zysków i jest taki sam, jak dla każdej innej formy oszczędzania, np. lokaty bankowej. Jeśli zrezygnujesz z oszczędzania na IKE przed terminem, możesz zachować zarówno większość dotychczasowych zysków, jak i prawo do ponownego założenia IKE w przyszłości.

Możesz mieć tylko jedno IKE, ale w każdej chwili możesz przenieść zgromadzone w ten sposób oszczędności do innej instytucji, która taki produkt oferuje. Brak jest górnego limitu wiekowego – IKE mogą zakładać również osoby powyżej 60. roku życia.

IKE z funduszami inwestycyjnymi:

- zysk bez podatku
- skuteczne pomnażanie składek
- przejrzyste koszty

IKE z funduszami TFI PZU:

- optymalne programy inwestowania
- dogodne wpłaty
- atrakcyjne zniżki

Opracowaliśmy 2 optymalne programy inwestowania. Dzięki temu możesz łatwo wybrać program dostosowany do Twoich potrzeb. W każdym programie obowiązują określone zasady podziału wpłacanych składek pomiędzy kilka subfunduszy inwestycyjnych. Jednak Ty będziesz wpłacać środki tylko na jeden rachunek bankowy.

Program rekomendowany – jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie maksymalną wygodę i wybierają rekomendacje fachowców. W programie tym wpłaty są dzielone w optymalny sposób pomiędzy 3 różne subfundusze PZU FIO Parasolowy:

- PZU Papierów Dłużnych POLONEZ,
- PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK,
- PZU Akcji KRAKOWIAK.

Program rekomendowany to prawdopodobieństwo osiągnięcia znacznych zysków, a jednocześnie ogromna wygoda. Składki pomiędzy różne subfundusze PZU FIO Parasolowy dostępne w ramach IKE są dzielone w zależności od Twojego wieku. Osoby młodsze, które zapewne będą dłużej oszczędzać, mają w swojej strategii inwestycyjnej przewidziany większy udział akcji. Gdy wraz z wiekiem perspektywa oszczędzania skraca się, udział akcji ulega redukcji – obniża się co każde 5 lat.

Podstawą podziału środków między subfundusze w ramach Programu rekomendowanego jest prosta formuła zwana metodą złotego podziału.

Program indywidualny – jest przeznaczony dla osób, które czują się na siłach i chcą samodzielnie decydować o sposobie lokowania oszczędzanych pieniędzy. W programie tym wpłaty są dzielone zgodnie z Twoim życzeniem pomiędzy następujące subfundusze PZU FIO Parasolowy:

- PZU Obligacji Krótkoterminowych,
- PZU Papierów Dłużnych POLONEZ,
- PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK,
- PZU Zrównoważony,
- PZU Akcji KRAKOWIAK,
- PZU Aktywny Akcji Globalnych.

Możesz wpłacać całość środków do jednego, wybranego subfunduszu albo dzielić wpłaty w dowolnych proporcjach pomiędzy subfundusze dostępne w tym programie. Wybrany podział środków możesz w każdej chwili zmienić. W dowolnym momencie możesz też dokonać zmiany Programu indywidualnego na Program rekomendowany. Zmiana dokonywana po raz pierwszy w roku kalendarzowym jest bezpłatna.



0 801 102 102

pzu.pl

Minimalna pierwsza wpłata na IKE wynosi 100 zł, a każda kolejna – 50 zł. Możesz wpłacać wyższe kwoty – jednorazowo lub regularnie. W okresie początkowych 10 miesięcy od chwili zawarcia umowy powinieneś wpłacić łącznie minimum 500 zł. Po tym okresie wysokość wpłat jest dowolna, ale nie może być niższa niż 50 zł. Wpłaty przekraczające ustawowy roczny limit będziemy lokować w wybranym przez Ciebie subfunduszu.

Opłaty w ramach IKE TFI PZU

Opłata jednorazowa w wysokości 50 złotych – pobieramy ją w ramach pierwszej wpłaty na IKE niezależnie od liczby subfunduszy wskazanych w wybranym programie inwestowania. Pierwsza minimalna wpłata na IKE to 100 zł, każda kolejna – 50 zł.

Opłata od zmiany sposobu inwestowania – zmiany sposobu inwestowania są bezpłatne.

Opłata dodatkowa – jeśli dokonasz wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej z IKE lub zwrotu z IKE w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy o prowadzenie IKE, pobierzemy 10% wartości wypłacanych środków, jednak nie mniej niż 50 zł.

Szczegółowe warunki zawierania umowy IKE są opisane w „Regulaminie prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA”.

PZU Sejf + z Ochroną Kapitału Program

PZU Sejf+ z Ochroną Kapitału to połączenie inwestycji w fundusze inwestycyjne i darmowego ubezpieczenia straty finansowej.

Dzięki takiemu rozwiązaniu:

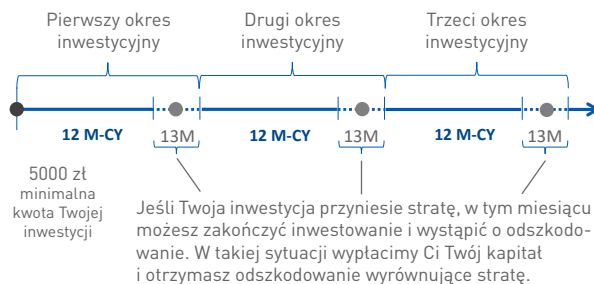
- masz możliwość zysku, którą dają fundusze inwestycyjne,
- w razie słabszych wyników inwestycyjnych otrzymasz odszkodowanie, które pokryje Twoją ewentualną stratę.

Cechy

- wpłata minimum 5000 zł
- brak opłat manipulacyjnych - inwestujemy 100% wpłaty
- okres trwania: maks. 39 miesięcy - trzy 13-miesięczne okresy inwestycyjne
- można zamknąć program w każdej chwili, ale ochrona kapitału działa tylko w trzynastym miesiącu każdego okresu inwestycyjnego
- można rozpocząć jednocześnie kilka programów

Jak działa ochrona ubezpieczeniowa

Jeśli inwestycja przyniesie stratę, to tylko w trzynastym miesiącu każdego z trzech okresów można wystąpić z programu. Wówczas oprócz zwrotu bieżącej wartości inwestycji, otrzymasz odszkodowanie, które wyrówna Twoją stratę.



Opłaty w ramach Programu PZU Sejf+ z Ochroną Kapitału

- brak opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu
- brak opłaty manipulacyjnej za odkupienie jednostek uczestnictwa w ramach Programu
- brak opłaty za ubezpieczenie od ewentualnej straty finansowej
- opłata za zarządzanie w Programie: 0,6% - liczona od średniej wartości aktywów netto Twoich inwestycji (aktywów) w danym roku obrotowym



0 801 102 102

pzu.pl

Wymagane prawem informacje, w tym szczegółowy opis czynników ryzyka, zawarte są w prospektach informacyjnych funduszy publicznie dostępnych na stronie pzu.pl, w siedzibie TFI PZU SA (al. Jana Pawła II 24, Warszawa) oraz w treści Kluczowych informacji dla inwestorów funduszy dostępnych w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa. Wartość Aktywów Netto subfunduszy może charakteryzować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy lub ze względu na stosowane techniki zarządzania.

Wszystkie prezentowane wyniki oparte są na historycznych danych dotyczących wyceny wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa i nie stanowią obietnicy na przyszłość. Indywidualna stopa zwrotu uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia (umorzenia) przez fundusz, oraz wysokości opłat manipulacyjnych i podatków bezpośrednio obciążających dochód z inwestycji w fundusz, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych.

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wybrane fundusze i subfundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub inne podmioty wskazane w statutach funduszy.

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

Dystrybutorzy prowadzą działalność w zakresie zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa funduszu.

Działalność, o której mowa w zdaniu poprzednim, w szczególności polega na:

- przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa,
- przyjmowaniu innych oświadczeń woli związanych z przystąpieniem lub uczestnictwem w funduszu,
- pośrednictwie w zawieraniu umów uczestnictwa w prowadzonych przez fundusz wyspecjalizowanych programach inwestowania,

- pośrednictwie w zawieraniu umów o składanie zleceń i dyspozycji za pośrednictwem systemów teleinformatycznych,
- udzielaniu informacji na temat inwestowania w fundusz, w tym udostępnianiu materiałów promocyjnych i informacyjnych.

Za bezpieczeństwo i prawidłowość działalności w zakresie zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa funduszu odpowiada solidarnie dystrybutor oraz TFI PZU SA.

Fundusze zostały utworzone na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlegają jej nadzorowi.

Niniejsza propozycja nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. Ma ona charakter wyłącznie informacyjny.

