

FUNDUSZ MODELOWY DYNAMICZNY - PLN



PODSTAWOWE INFORMACJE

Pełna nazwa: Fundusz Modelowy Dynamiczny - PLN
Podmiot zarządzający: TFI PZU SA
Początek działalności: 03.09.2018 r.
Początkowa wartość udziału jednostkowego: 100,00 zł

CEL I STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Dynamicznego jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji podwyższonego ryzyka inwestycyjnego. Wartość inwestycji może podlegać wahaniom w związku z wykorzystaniem w większości instrumentów o charakterystyce udziałowej.

W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, a zarządzający podejmuje decyzje dotyczące:

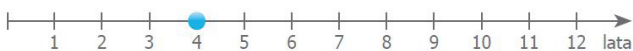
- alokacji między część akcyjną i obligacyjną portfela;
- wyboru konkretnych funduszy do portfela spośród następujących TFI: QUERCUS TFI, Aviva Investors Poland TFI, Union Investment TFI, NN Investment Partners TFI, TFI PZU, MetLife TFI, Skarbiec TFI, Investors TFI, Franklin Templeton, Rockbridge TFI, Noble Funds TFI, Schroder Investment Management (Europe), BlackRock (Luxembourg) S.A., Pekao TFI.

Fundusz modelowy dynamiczny zakłada inwestowanie:

- od 0% do 55% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii rynku pieniężnego,
- od 10% do 40% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii dłużnej,
- od 0% do 20% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii absolutnej stopy zwrotu,
- od 35% do 75% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU ORAZ REKOMENDOWANY MINIMALNY HORYZONT INWESTYCYJNY

1	2	3	4	5	6	7
bardzo niskie	niskie	relatywnie niskie	średnie	podwyższone	wysokie	bardzo wysokie



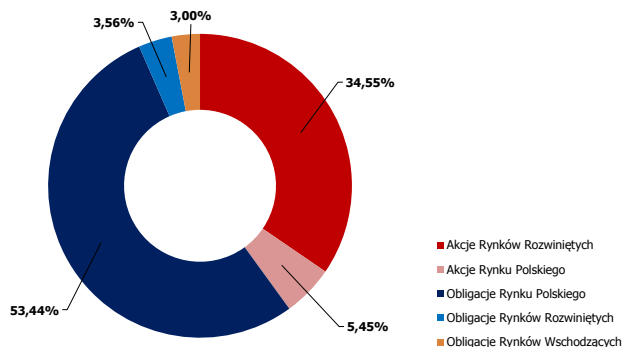
Klasa ryzyka i zysku ukazuje możliwe zachowanie się funduszu oraz stopień ryzyka na jakie narażony może być kapitał inwestora. Fundusz kategorii 1 nie jest inwestycją wolną od ryzyka - ryzyko utraty środków jest niewielkie, jednak szansa na duże zyski również jest ograniczona.

W przypadku funduszu z kategorii 7 ryzyko utraty środków jest wprawdzie wysokie, ale w tym przypadku istnieje również szansa na osiągnięcie wysokich zysków.

Karta przygotowana przez TFI PZU SA

**) PZU Życie SA i TFI PZU SA nie prowadzą doradztwa inwestycyjnego i nie ponoszą odpowiedzialności za decyzje Klientów związane z inwestowaniem składek w fundusze modelowe. Udziały jednostkowe funduszy modelowych nie są depozytem bankowym. Inwestycje w funduszu modelowym są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału. Dotychczasowe wyniki funduszy modelowych nie stanowią gwarancji przyszłych wyników. Wartość zakupionych udziałów jednostkowych funduszy modelowych może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji, dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu. Oznacza to, że wartość rachunku ubezpieczającego może być niższa od sumy tej części składki, która została ulokowana w funduszu. Ponadto potencjalne korzyści z inwestowania w fundusze modelowe mogą zostać zmniejszone o pobierane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa i ogólnych warunków ubezpieczenia.

STRUKTURA AKTYWÓW FUNDUSZU MODELOWEGO*)



*) geograficzna alokacja aktywów funduszy składowych wyselekcjonowanych przez zarządzających

W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w PLN lub wyceniane są w tej walucie.

Fundusz modelowy zakłada, że minimum: 25% aktywów inwestowanych będzie w fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU i 25% aktywów inwestowanych będzie w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Pekao TFI.

Dobór funduszy inwestycyjnych do portfela jest dokonywany nie rzadziej niż co kwartał. Zarządzający dokonuje wyboru konkretnych funduszy inwestycyjnych do portfela uwzględniając historyczne stopy zwrotu oraz wskaźniki efektywności zarządzania portfelem inwestycyjnym danego funduszu, takie jak Sharpe Ratio, beta, korelacja, odchylenie standardowe.

PROFIL INWESTORA **)

Fundusz jest adresowany do inwestorów, którzy:

- poszukują efektywnego sposobu inwestowania oszczędności,
- poszukują inwestycji, która w dłuższym okresie może przynieść wysoki zysk,
- akceptują ryzyko związane z inwestowaniem części powierzonych środków w akcje.