



Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Jednostka Uczestnictwa kategorii S Subfunduszu PZU Akcji KRAKOWIAK, Subfundusz PZU Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego (PZU FIO Parasolowy) - wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr: RFi 625.

Fundusz jest zarządzany przez TFI PZU SA, spółkę wchodzącą w skład Grupy Kapitałowej PZU.

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz dokonuje lokat przede wszystkim w akcje oraz prawa do akcji spółek które nie mogą stanowić łącznie mniej niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu. W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego Subfundusz może inwestować do 50% wartości aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe.

Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu w każdym Dniu Wyceny.

Subfundusz dopuszcza także inwestycje realizowane na rynkach zagranicznych i denominowane w walutach obcych z zastrzeżeniem, że nie mogą one stanowić więcej niż 35% lokat Subfunduszu.

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest portfel składający się w 90% z indeksu WIG 20 i w 10% ze stopy WIBID 1M.

Wzorzec stosowany jest wyłącznie w celach porównawczych.

Dobór lokat Subfunduszu dokonywany jest na podstawie analizy fundamentalnej z uwzględnieniem możliwości uzyskania jak najwyższej stopy zwrotu przy jednoczesnym ograniczaniu ryzyka inwestycyjnego. Dłużne papiery wartościowe dobierane są, między innymi, w oparciu o analizę bieżących i przyszłych stóp procentowych, przy uwzględnieniu obecnej i oczekiwanej inflacji.

Wszystkie przychody i zyski Subfunduszu są reinwestowane.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej a także w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfundusz może stosować szczególne techniki zarządzania aktywami takie jak hedging pod warunkiem, że są one zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu. Stosowanie tych technik realizowane jest poprzez zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne.

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat.

Profil ryzyka i zysku



Syntetyczny wskaźnik ryzyka obrazuje poziom historycznych wahań Jednostki Uczestnictwa.

Przypisanie do kategorii 6 oznacza, że miara zmienności (odchylenie standardowe tygodniowych stóp zwrotu z jednostki uczestnictwa) kształtuje się w granicach od 15% do 25% w skali roku. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika głównie z inwestowania w papiery wartościowe o charakterze akcyjnym (nie mniej niż 50%), a co za tym idzie znacznego poziomu narażenia na wysoką zmienność cen akcji.

Przedstawiona powyżej wartość syntetycznego wskaźnika ryzyka obliczona została za ostatnie 5 lat na podstawie wycen historycznych oraz portfela modelowego przyjętego dla okresu, kiedy Subfundusz nie zbywał jednostek uczestnictwa tej kategorii. Zastosowanym portfelem modelowym są wyceny jednostek uczestnictwa Subfunduszu kategorii A. Powyższe dane nie muszą być wiarygodnym wskazaniem profilu ryzyka i zysku Subfunduszu w przyszłości. W szczególności nie ma pewności, że wskazana

kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna oraz, że przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii nie ulegnie zmianie.

Zwracamy uwagę, że wartość wskaźnika syntetycznego ryzyka równa 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Następujące czynniki ryzyka są związane z inwestycją w Subfundusz oraz nie są prawidłowo odzwierciedlane przez syntetyczny wskaźnik ryzyka, mogą więc być przyczyną dodatkowych strat:

Ryzyko płynności

Nie można wykluczyć ryzyka związanego z brakiem możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływania na poziom cen rynkowych, co może negatywnie wpływać na wartość aktywów Subfunduszu.

Ryzyko operacyjne

Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Oplata za nabycie	0,00 %
-------------------	--------

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa srodkow przed zainwestowaniem

Oplata za odkupienie	0,00%
----------------------	-------

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa srodkow przed dokonaniem wypłaty

Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciagu roku

Oplaty biezace	1,10%
----------------	-------

Oplaty pobierane z Subfunduszu w okreslonych warunkach szczególnych

Oplaty za wyniki	brak
------------------	------

Oplaty ponoszone przez inwestora sluzą pokryciu kosztow dzialania Subfunduszu, w tym kosztow dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Oplaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfunduszu.

W okreslonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być niższa od podanej w tabeli. Szczegółowe informacje uzyskac można u doradcy finansowego lub dystrybutora funduszu.

Podana wysokość rocznych opłat biezacych opiera się na wydatkach roku finansowego zakonczonego w grudniu 2019 roku. Wysokość opłat biezacych może ulegac zmianie z roku na rok.

Szczegółowe informacje dotyczace opłat znajduja się w prospekcie informacyjnym w podrozdziale III H, pkt 5.

Wyniki osiagniete w przeszlosci

Brak danych

W związku z faktem, że od dnia rozpoczecia wyceniania Jednostek Uczestnictwa kategorii S Subfunduszu PZU Akcji KRAKOWIAK nie uplynął pełny rok kalendarzowy, brak jest dostatecznych danych, aby możliwe było podanie inwestorom rzetelnych wskazań odnośnie historycznych wyników prezentowanego Subfunduszu.

Subfundusz wczesniej dzialajacy jako fundusz inwestycyjny otwarty pod nazwą PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji KRAKOWIAK rozpoczal dzialalnosc 11 pazdziernika 1999 r. Od dnia 1 kwietnia 2011 r. w związku z przekształceniem funduszy inwestycyjnych utworzonych przez TFI PZU SA - Subfundusz Funduszu PZU FIO Parasolowego. Jednostki Uczestnictwa kategorii S zostaly zaoferowane w ramach Subfunduszu od 1 kwietnia 2019 r.

Poziom referencyjny stanowi portfel inwestycyjny skladajacy się w 90% z indeksu WIG 20 i w 10% ze stopy WIBID 1M. Do dnia 27 maja 2018 roku Subfundusz przyjmowal inny poziom referencyjny.

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Deutsche Bank Polska S.A.

Prospekt informacyjny, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, Polityka Wynagrodzeń w TFI PZU SA sporządzone w języku polskim udostępniane są w siedzibie TFI PZU SA, al. Jana Pawła II 24 w Warszawie oraz na stronie internetowej www.pzu.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie.

Subfundusz PZU Akcji KRAKOWIAK jest Subfunduszem Funduszu PZU FIO Parasolowego. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporządzane dla całego funduszu. W celu ochrony inwestorów aktywa i pasywa każdego z subfunduszy są rozdzielone od pozostałych subfunduszy.

Subfundusz podlega przepisom podatkowym obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, co może mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową Uczestnika.

Uczestnik może dokonac zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego subfunduszu - o ile są one przez subfundusz zbywane. Szczegółowe informacje w tym zakresie można znaleźc w prospekcie informacyjnym.

Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje o aktualnej oraz historycznej wartości Jednostek Uczestnictwa można uzyskac na stronie internetowej www.pzu.pl.

TFI PZU SA może zostac pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w bład, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego funduszu.

Subfundusz zostal utworzony w ramach PZU Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie dzialalnosci w Polsce i podlega jej nadzorowi.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorow są aktualne na dzień 21 lipca 2020 r.