



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 Stabilnego Wzrostu MAZUREK, 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 osiągnięcie przychodów z lokat netto Subfunduszu.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz dokonuje lokat przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe (nie mniej niż 60% aktywów Subfunduszu) oraz w akcje spółek (nie więcej niż 40% aktywów Subfunduszu). W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego Subfundusz może inwestować do 100 % wartości aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe.

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

Subfundusz lokuje swoje aktywa przede wszystkim w papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez podmioty mające swoją siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Dopuszcza się także inwestycje realizowane na głównych rynkach zagranicznych i denominowane 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 30% z indeksu WIG oraz w 70% z indeksu TBSP.

Wzorzec stosowany jest wyłącznie w celach porównawczych.

Podstawowym kryterium doboru lokat Subfunduszu jest analiza fundamentalna oraz ocena występujących trendów rynkowych. Dłużne papiery wartościowe dobierane są, m.in. 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 3 lat.

Profil ryzyka i zysku



Syntetyczny wskaźnik ryzyka obrazuje poziom historycznych wahań Jednostki Uczestnictwa.

Przypisanie do kategorii 4 oznacza, że miara zmienności (odchylenie standardowe tygodniowych stóp zwrotu z jednostki uczestnictwa) kształtuje się w granicach od 5% do 10% w skali roku. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika głównie z inwestowania w dłużne papiery wartościowe o niskiej zmienności i ograniczonego poziomu inwestowania w akcje spółek (do 40%), a co za tym idzie ograniczonego poziomu narażenia na znaczącą 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.

Ryzyko kredytowe

Emitenci instrumentów w które Subfundusz dokonał lokat mogą nie wywiązać się ze zobowiązań co może niekorzystnie wpłynąć na wartość aktywów netto Subfunduszu.

Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

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

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

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

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa srodków przed dokonaniem wyplaty

Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciagu roku

Oplaty biezace	0,71%*
----------------	--------

Oplaty pobierane z Subfunduszu w okreslonych warunkach szczegolnych

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

* w przypadku aktywow ponizej 10 mln zł poziom oplaty biezacej moze byc wyzszy i moze wyniesc 1,25%

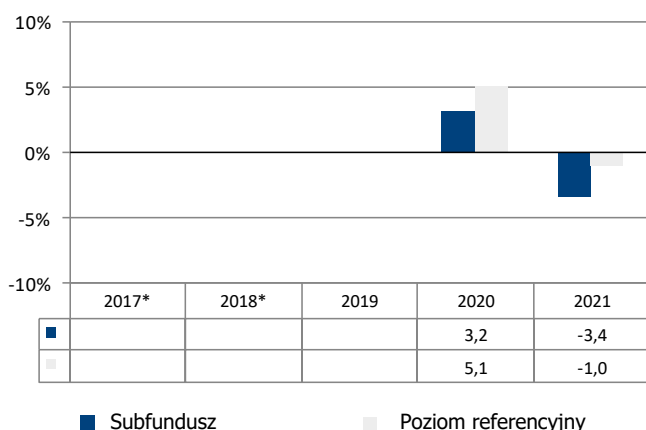
Oplaty ponoszone przez inwestora sluzą pokryciu kosztow dzialania Subfunduszu, w tym kosztow dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Oplaty te zmniejszaja potencjalny wzrost z inwestycji w Subfunduszu.

W okreslonych przypadkach wysokość oplaty za nabycie moze byc nizsza od podanej w tabeli. Szczegolowe informacje uzyskac mozna u doradcy finansowego lub dystrybutora funduszu.

Podana wysokość rocznych oplat biezacych opiera sie na wydatkach roku finansowego zakonczonego w grudniu 2021 roku. Wysokość oplat biezacych moze ulegac zmianie z roku na rok.

Szczegolowe informacje dotyczace oplat znajduja sie w prospekcie informacyjnym w podrozdziale III E, pkt 5.

Wyniki osiagniete w przeszlosci



* Fundusz miał w danym roku inną charakterystykę niż obecnie

Wyniki osiagniete przez Subfundusz w przeszlosci nie stanowią gwarancji osiagniecia identycznych lub podobnych wynikow w przyszlosci. Wykres wskazuje wynik (w %) Subfunduszu z uwzględnieniem kosztow, które zgodnie ze Statutem są pokrywane przez Subfundusz. Podczas obliczen pominięte zostaly oplaty za nabycie.

Subfundusz wczesniej dzialajacy jako fundusz inwestycyjny otwarty pod nazwą PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Wzrostu MAZUREK rozpoczął dzialalnosc 12 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 skladatacy sie w 30% z indeksu WIG oraz w 70% z indeksu TBSP.

Do 27 maja 2018 r. Subfundusz stosowal odmienny poziom referencyjny.

Wynik historyczny prezentowany jest w złotych polskich (PLN).

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Deutsche Bank Polska S.A.

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

Subfundusz PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK jest Subfunduszem Funduszu PZU FIO Parasolowego. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporzadzone dla całego funduszu. W celu ochrony inwestorow aktywa i pasywa każdego z Subfunduszy są rozdzielone od pozostalych Subfunduszy.

Subfundusz podlega przepisom podatkowym obowiazujacym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, co moze miec wplyw na indywidualną sytuację podatkową Uczestnika.

Uczestnik moze dokonac zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego subfunduszu - o ile są one przez subfundusz zbywane. Szczegolowe informacje w tym zakresie mozna znalezc w prospekcie informacyjnym.

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

TFI PZU SA moze zostac pociagniete 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 27 maja 2022 r.