



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 O Subfunduszu PPK inPZU 2040, Subfundusz PPK inPZU Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (PPK inPZU SFIO) - wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr: RFi 1635.

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

Fundusz prowadzi politykę inwestycyjną Subfunduszu jako tzw. „fundusz Zdefiniowanej Daty”, czyli fundusz, który zmienia swoją politykę inwestycyjną w czasie, dążąc do zwiększania bezpieczeństwa inwestycyjnego w miarę zbliżania się do Zdefiniowanej Daty (2040). W początkowym okresie funkcjonowania Subfunduszu Część Udziałowa będzie stanowiła nie mniej niż 60% oraz nie więcej niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu, natomiast Część Dłużna będzie stanowiła nie mniej niż 20% oraz nie więcej niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu.

W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfunduszu nie mniej niż 30% oraz nie więcej niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu będzie stanowiła Część Dłużna, natomiast Część Udziałowa będzie stanowiła nie mniej niż 10% i nie więcej niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu.

W ostatniej fazie czyli od roku 2040 Zarządzający nie będzie mógł inwestować w Część Udziałową więcej niż 15% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie będzie mógł być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

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

Subfundusz nie stosuje wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa.

Dobór lokat jest zgodny z ustaloną dla danego okresu alokacją aktywów, z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się do Zdefiniowanej Daty Subfunduszu.

Wszystkie przychody i zyski Subfunduszu są reinwestowane.

Subfundusz może stosować szczególne techniki zarządzania aktywami takie jak hedging lub dźwignia finansowa pod warunkiem, że są one zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu. Stosowanie tych technik realizowane jest poprzez zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym także niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Ponadto Fundusz może stosować w celu zwiększenia ekspozycji transakcje sell-buy-back, repo, a także pożyczki i kredyty.

Zalecenie: Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów urodzonych w latach 1978-1982, którzy oszczędzają z przeznaczeniem środków na cele emerytalne.

Profil ryzyka i zysku



Przypisanie do kategorii 5 oznacza, że miara zmienności (odchylenie standardowe tygodniowych stóp zwrotu z jednostki uczestnictwa) kształtuje się w granicach od 10% do 15% w skali roku. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika z zastosowania polityki inwestycyjnej funduszu Zdefiniowanej Daty opisanej powyżej.

Przedstawiona powyżej wartość syntetycznego wskaźnika ryzyka obliczona została za ostatnie 5 lat na podstawie portfela modelowego (dla Części Udziałowej: 42% WIG20, 14% mWIG40, 14% MSCI World, a dla Części Dłużnej: 18% TBSP Index, 3% JPM EMBI oraz 9% WIBOR 6M), przyjętego dla okresu, kiedy Subfundusz nie zbywa Jednostek Uczestnictwa tej kategorii. 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.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłaty za nabycie	0,00%
-------------------	-------

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

Opłaty za odkupienie	0,00%
----------------------	-------

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

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	0,43%*
----------------	--------

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłaty za wyniki	brak
------------------	------

* Gdy aktywa netto funduszy zarządzanych przez TFI PZU SA oraz przez instytucje finansowe wchodzące w skład Grupy PZU według stanu na koniec poprzedzającego kwartału przewyższają 15% środków zgromadzonych we wszystkich funduszach zdefiniowanej daty, instytucja finansowa będzie mogła pobierać wynagrodzenie tylko od tej części aktywów netto, która nie przewyższy 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty. Zasada ta będzie obowiązywać od 1 lipca 2021 r.

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfundusz.

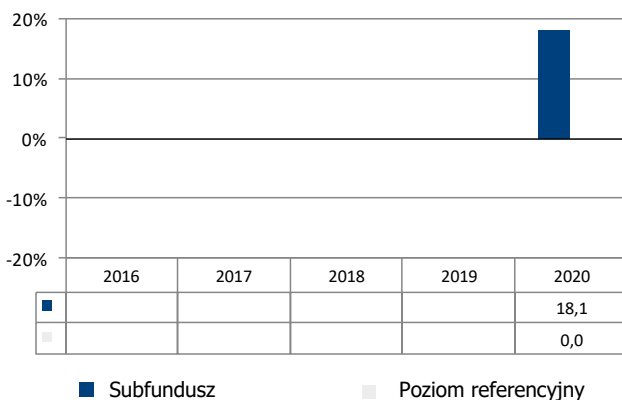
W określonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być niższa od podanej w tabeli. Szczegółowe informacje uzyskać można u doradcy finansowego lub dystrybutora Funduszu.

Podana wysokość rocznych opłat bieżących opiera się na wydatkach roku finansowego zakończonym w grudniu 2020 roku. Wysokość opłat bieżących może ulegać zmianie z roku na rok.

TFI PZU SA pobiera wynagrodzenie zmienne za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,1% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku, pod warunkiem: 1) realizacji dodatniej stopy zwrotu Subfunduszu za dany rok, 2) osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz przewyższającej Stopę referencyjną ustaloną w oparciu o przepisy aktu wykonawczego wydanego przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych na podstawie art. 49 ust. 13 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym w rozdziale III.4, pkt 4.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wykres wskazuje wynik (w %) Subfunduszu z uwzględnieniem kosztów, które zgodnie ze Statutem są pokrywane przez Subfundusz. Podczas obliczeń pominięte zostały opłaty za nabycie.

Wynik historyczny prezentowany jest w złotych polskich (PLN).

Subfundusz rozpoczął działalność w 2019 roku. Jednostki uczestnictwa są zbywane od 01 października 2019 roku.

Fundusz nie posiada benchmarku.

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

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 PPK inPZU 2040 jest Subfunduszem Funduszu PPK inPZU SFIO. 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 dokonać zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego subfunduszu. Szczegółowe informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym.

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

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

Subfundusz został utworzony w ramach PPK inPZU Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Fundusz podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF).

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 31 maja 2021 r.