



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 A1 Funduszu PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Ochrony Majątku, - wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr: RFi 250.

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

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto Funduszu oraz wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Polityka inwestycyjna

Fundusz lokuje aktywa w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa (co najmniej 70% wartości aktywów netto) oraz instrumenty rynku pieniężnego i depozyty bankowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa (do 30% wartości aktywów netto).

Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny.

Fundusz nie jest „funduszem rynku pieniężnego” w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.

Fundusz w 100% lokuje aktywa w instrumenty finansowe denominowane w złotych polskich (PLN).

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu jest stawka WIBID 1M.

Wzorec stosowany jest wyłącznie w celach porównawczych.

Podstawowymi kryteriami doboru lokat są: rentowność instrumentów finansowych, ocena ryzyka (w tym ryzyka walutowego) oraz płynność papierów wartościowych.

Wszystkie przychody i zyski Funduszu są reinwestowane.

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

Zalecenie: niniejszy Fundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 miesięcy.

Profil ryzyka i zysku



Syntetyczny wskaźnik ryzyka obrazuje poziom historycznych wahań Jednostki Uczestnictwa.

Przypisanie do kategorii 1 oznacza, że miara zmienności (odchylenie standardowe tygodniowych stóp zwrotu z Jednostki Uczestnictwa) kształtuje się w granicach od 0% do 0,5% w skali roku. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika głównie z zaangażowania Funduszu w dłużne papiery wartościowe o niskiej zmienności, których emitentem jest Skarb Państwa.

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

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 Fundusz dokonał lokat mogą nie wywiązać się ze zobowiązań co może niekorzystnie wpłynąć na wartość aktywów netto Funduszu.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za nabycie	1,50%
-------------------	-------

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

Opłata za umorzenie	0,00%
---------------------	-------

Opłaty pobierane z Funduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	1,50%
----------------	-------

Opłaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach szczególnych

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

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

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 kwota opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie stawki wynagrodzenia TFI PZU SA za zarządzanie Funduszem. Roczne sprawozdanie Funduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym w podrozdziale III, pkt 17.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

W związku z faktem, że od dnia rozpoczęcia wyceniania Jednostek Uczestnictwa kategorii A1 Funduszu PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Ochrony Majątku nie upłynął pełny rok kalendarzowy, brak jest dostatecznych danych, aby możliwe było podanie inwestorom rzetelnych wskazań odnośnie historycznych wyników prezentowanego Funduszu.

Fundusz wcześniej działający jako specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty pod nazwą PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Ochrony Majątku rozpoczął działalność 21 września 2006 r. Od dnia 1 marca 2011 r. Fundusz zmienił politykę inwestycyjną oraz nazwę na PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Ochrony Majątku. Jednostki Uczestnictwa kategorii A1 zbywane są od 3 kwietnia 2020 r.

Wynik historyczny prezentowany jest w złotych polskich (PLN).

Poziom referencyjny stanowi stawka WIBID 1M.
Do 27 maja 2018 r. Fundusz stosował odmienny 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.

Fundusz 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 Funduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego funduszu/subfunduszu - o ile są one przez fundusz/subfundusz zbywane. Szczegółowe informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym.

Jednostka uczestnictwa kategorii A1 jest zbywana wyłącznie bezpośrednio przez Fundusz.

Dodatkowe informacje o Funduszu, 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.

Fundusz został utworzony na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 3 kwietnia 2020 r.