



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 L Subfunduszu PZU Akcji Rynków Rozwiniętych, 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 lokuje aktywa przede wszystkim w tytuły uczestnictwa Funduszy Zagranicznych oraz instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę poza granicą Rzeczypospolitej Polskiej, zakładające w swojej polityce inwestycyjnej lokowanie co najmniej 50% aktywów w instrumenty finansowe emitowane przez podmioty mające siedzibę lub skupiające swoją działalność w krajach uznawanych za gospodarczo rozwinięte. Subfundusz może inwestować również w tytuły uczestnictwa Funduszy Zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania, które odzwierciedlają indeksy akcji krajów rozwiniętych.

Za kraje gospodarczo rozwinięte uważa się kraje ujęte w indeksie MSCI World Index, obliczanym i publikowanym przez Morgan Stanley Capital International lub sklasyfikowane przez Bank Światowy jako kraje o wysokim dochodzie narodowym brutto na mieszkańca).

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

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest portfel składający się w 90% z indeksu MSCI World Net Total Return Index oraz w 10% ze stopy WIBID 1M.

Wzorzec stosowany jest w celach porównawczych oraz do wyliczania wynagrodzenia zmiennego

Podstawowymi kryteriami doboru lokat są: ocena wyników w porównaniu z przyjętym wzorcem, płynność inwestycji, dywersyfikacja geograficzna oraz analiza fundamentalna.

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 cele 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



Niższe ryzyko/potencjalnie niższe zyski

Wyższe ryzyko/potencjalnie wyższe zyski

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 polskie udziałowe instrumenty finansowe, 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. Zastosowanym portfelem modelowym są wyceny jednostek uczestnictwa Subfunduszu PZU Akcji Rynków Rozwiniętych wydzielonego w ramach Funduszu PZU FIO Parasolowy. 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	4,00%
-------------------	-------

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

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

Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciagu roku

Oplaty biezace	0,89%
----------------	-------

Oplaty pobierane z Subfunduszu w okreslonych warunkach szczegolnych

Oplaty za wyniki	0,00%
------------------	-------

Szczegolowe informacje dotyczace opłat (m.in. opis modelu, sposob i przyklady kalkulacji wynagrodzenia zmiennego, wzory uzywane do obliczenia i ustalenia rezerwy na wynagrodzenie zmienne) znajduja sie w prospekcie informacyjnym w podrozdziale III M, pkt 5 oraz w rozdziale VI, pkt 1.9.

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 Subfundusz.

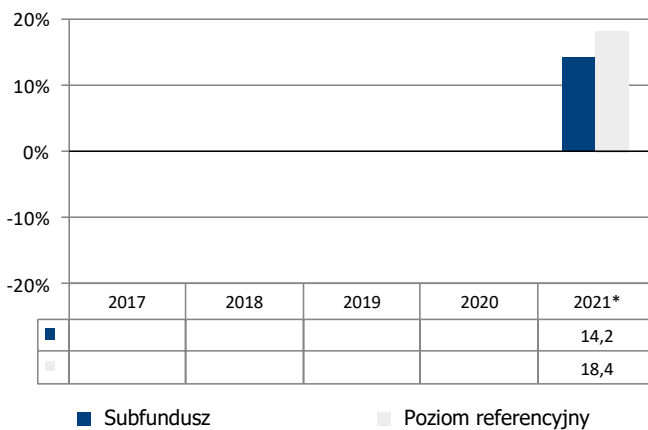
W okreslonych przypadkach wysokość opłaty za nabycie może być nizsza od podanej w tabeli. Szczegolowe informacje uzyskac mozna u doradcy finansowego lub dystrybutora funduszu.

Podana wysokość rocznych opłat biezacych ma charakter szacunkowy. Zostala przyjeta na podstawie aktualnej stawki wynagrodzenia Towarzystwa za zarzadzanie Subfunduszem oraz szacowanych pozostalych kosztach funkcjonowania Subfunduszu. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za kazdy rok obrotowy zawiera szczegolowe informacje dotyczace faktycznej wysokości pobranych opłat.

TFI PZU SA pobiera opłate zmienną za wyniki w wysokości 20% od nadwyżki ponad wskaźnik referencyjny (benchmark) w skali roku.

Wynagrodzenie zmienne jest nalezne w przypadku osiągnięcia przez Subfundusz nadwyżki wyniku ponad benchmark w okresie odniesienia wynoszącym 5 lat w ujęciu kroczącym, także w przypadku gdy nominalny wynik Subfunduszu jest ujemny. Wyniki inwestycyjne Subfunduszu ponizej benchmarku w okresie odniesienia powinny zostac odrobione, zanim mozliwe będzie naliczenie wynagrodzenia zmiennego.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



* Wyniki osiągnięto w warunkach nie mających już zastosowania

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.

Subfundusz rozpoczął działalność 24 kwietnia 2020 r. Dnia 18 czerwca przejął subfundusz PZU Akcji Rynków Rozwiniętych (działający pod Funduszem PZU FIO Globalnych Inwestycji), który miał taką samą politykę inwestycyjną.

Jednostki uczestnictwa kategorii L zbywane są od 24 kwietnia 2020 r.

Poziom referencyjny stanowi portfel składający się w 90% z indeksu MSCI World Net Total Return Index oraz w 10% ze stopy WIBID 1M.

Do 30 września 2022 r. Subfundusz stosował 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 Wynagrodzeń w TFI PZU SA sporządzone w języku polskim udostępniane są w siedzibie TFI PZU SA, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4 w Warszawie oraz na stronie internetowej www.pzu.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie.

Subfundusz PZU Akcji Rynków Rozwiniętych 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 dokonać zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego funduszu/subfunduszu - o ile są one przez fundusz/subfundusz zbywane. Szczegolowe informacje w tym zakresie można znalezc 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 bład, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego funduszu.

Subfundusz został utworzony w ramach PZU Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego utworzonego 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 21 listopada 2022 r.