



PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ funduszu	fundusz cyklu życia
Kat. jedn. uczestnictwa	R
Minimalna pierwsza i kolejna wpłata	100 zł
Poziom ryzyka	bardzo niskie
Wynagrodzenie za zarządzanie w skali roku	0,5%
Opłata za nabycie	0%
Opłata za odkupienie	0%
Benchmark	w latach 2022-2025: 10% TBSP + 90% WIBID
Początek działalności	22.10.2020

CEL I STRATEGIA INWESTYCYJNA

Fundusz prowadzi politykę inwestycyjną Subfunduszu jako tzw. „fundusz cyklu życia”, czyli fundusz, który dostosowuje swoją politykę inwestycyjną w czasie, dążąc do zwiększania bezpieczeństwa inwestycyjnego Uczestników w miarę zbliżania się do Daty Docelowej. Datą Docelową dla Subfunduszu jest rok 2025.

W początkowym okresie funkcjonowania Subfunduszu nie więcej niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu będzie inwestowane w instrumenty dłużne i Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez przedsiębiorstwa.

Przez cały okres funkcjonowania Subfunduszu nie mniej niż 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu będzie inwestowane w dłużne papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego i depozyty bankowe, oraz wartości dłużnych papierów wartościowych, co do których istnieje zobowiązanie drugiej strony do ich odkupu w tym jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa funduszy które zgodnie ze swoim statutem lub regulaminem inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w lub dają taką ekspozycję na depozyty bankowe, stopy procentowe i instrumenty dłużne lub mają za cel odzwierciedlenie stopy zwrotu takich aktywów.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU

1 bardzo niskie	2 niskie	3 relatywnie niskie	4 średnie	5 podwyższone	6 wysokie	7 bardzo wysokie
--------------------	-------------	------------------------	--------------	------------------	--------------	---------------------

OPIS RYZYKA

Korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Subfunduszu towarzyszą również ryzyka, w tym ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, ryzyko wystąpienia okoliczności, na które uczestnik Funduszu nie ma wpływu, np. likwidacja Funduszu (Subfunduszu), a także ryzyko inflacji, ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych oraz ryzyko operacyjne. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe (w tym ryzyko rozliczenia), ryzyko związane z zawieraniem kontraktów pochodnych, ryzyko koncentracji oraz ryzyko utraty płynności. Ponadto dla konkretnych subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych subfunduszy.

Aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, prosimy o zapoznanie się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym Funduszu lub Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KII). W szczególności prosimy o zapoznanie się z rekomendacjami dotyczącymi minimalnego okresu inwestycji oraz profilem ryzyka i zysku zawartym w dokumencie KII.

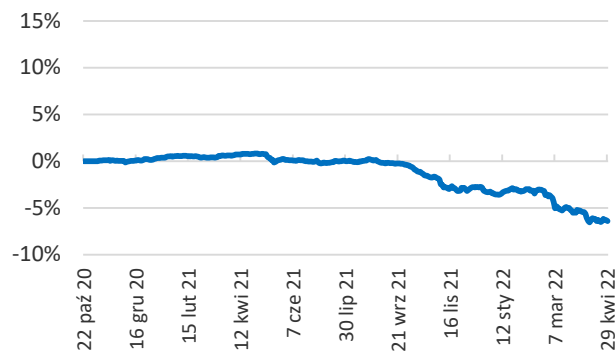
PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla osób urodzonych przed rokiem 1966, którzy oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości aktywów w instrumenty dłużne. Do Subfunduszu może przystąpić Uczestnik urodzony poza ww. przedziałem roczników.

Optymalny termin wykorzystania środków z Subfunduszu nastąpi w roku 2025.

ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

w okresie 22.10.2020 - 29.04.2022



WYNIKI INWESTYCYJNE (dane na dzień 29.04.2022)

	1M	3M	6M	12M	24M	YTD	od 22.10.2020
subfundusz	-1,2%	-3,3%	-4,7%	-7,1%	-	-3,1%	-6,4%
benchmark	-0,1%	-0,1%	-1,2%	-2,5%	-	0,0%	-2,7%

STOPY ZWROTU W LATACH KALENDARZOWYCH

2020	2021
10,1%	-2,7%

ZMIANA UDZIAŁU KLAS AKTYWÓW W BENCHMARKU W POSZCZEGÓLNYCH OKRESACH



Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz kluczowymi informacjami dla inwestorów (KII).

Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym. inPZU SFIO ani TFI PZU SA nie gwarantują, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny lub uzyskasz określony wynik inwestycyjny. Należy liczyć się z możliwością utraty wpłaconych środków. Wyniki inwestycyjne, które Fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że Fundusz osiągnie określone wyniki w przyszłości.

Informacje o Funduszu oraz szczegółowy opis czynników ryzyka znajdziesz w prospekcie informacyjnym na pzu.pl. KII dostępne są w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa i na pzu.pl. Prospekt i KII są w języku polskim.

Subfundusze są zarządzane aktywnie.

Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej. Nie mogą stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnych.

Subfundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwa członkowskie Unii Europejskiej, państwa należące do OECD: Australia, Chile, Islandia, Izrael, Japonia, Kanada, Korea Południowa, Meksyk, Nowa Zelandia, Norwegia, Stany Zjednoczone Ameryki, Szwajcaria, Turcja, Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, a także przez powiat lub gminę, miasto stołeczne Warszawa oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju i Europejski Bank Inwestycyjny.

Prezentowane wyniki oparte są na historycznych danych dotyczących wyceny wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa i nie stanowią obietnicy na przyszłość. Indywidualna stopa zwrotu uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez fundusz, oraz wysokości opłat manipulacyjnych i podatków bezpośrednio obciążających dochód z inwestycji w fundusz, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Tabela opłat dostępna jest na stronie pzu.pl oraz w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa.