

PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ funduszu	fundusz cyklu życia
Kat. jedn. uczestnictwa	R
Minimalna pierwsza i kolejna wpłata	100 zł
Poziom ryzyka	średnio niskie
Wynagrodzenie za zarządzanie w skali roku	0,5%
Opłata za nabycie	0%
Opłata za odkupienie	0%
Benchmark	w latach 2020-2029: 10% indeks WIG + 50% indeks TBSP + 40% WIBID 1M
Początek działalności	22.10.2020

CEL I STRATEGIA INWESTYCYJNA

Fundusz prowadzi politykę inwestycyjną Subfunduszu jako tzw. „fundusz cyklu życia”, czyli fundusz, który zmienia swoją politykę inwestycyjną w czasie, dążąc do zwiększania bezpieczeństwa inwestycyjnego Uczestników w miarę zbliżania się do Daty Docelowej. Data Docelowa to rok, w którym wiek 60 lat osiągają osoby urodzone w przybliżonym środku dziesięcioletniego przedziału roczników, dla których Subfundusz jest właściwy. Datą Docelową dla Subfunduszu jest rok 2030.

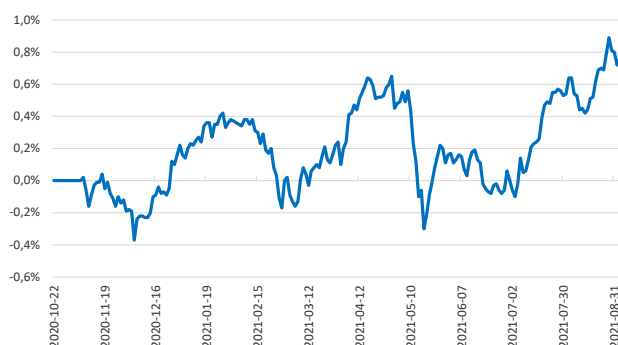
W początkowym okresie funkcjonowania Subfunduszu nie więcej niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu będzie inwestowane w instrumenty udziałowe. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą mogą stanowić nie więcej niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu. Pozostała część Aktywów Subfunduszu inwestowana będzie w dłużne papiery wartościowe. Przez cały okres funkcjonowania Subfunduszu nie mniej niż 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu będzie inwestowane w dłużne papiery wartościowe, 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. W ostatniej fazie czyli od roku 2030 Aktywa Subfunduszu nie będą mogły być inwestowane w instrumenty udziałowe.

PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla osób urodzonych w latach 1966-1975, którzy oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują umiarkowane ryzyko i możliwość wahań wartości inwestycji w początkowym okresie funkcjonowania Subfunduszu związane z inwestycjami w instrumenty udziałowe, a w późniejszej fazie inwestycji 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 latach 2026-2035.

ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

w okresie 22.10.2020 - 31.08.2021



WYNIKI INWESTYCYJNE (dane na dzień 31.08.2021)

	1M	3M	6M	12M	24M	YTD	od 22.10.2020
subfundusz	0,1%	0,5%	0,8%	-	-	0,5%	0,6%
benchmark	0,3%	1,0%	2,1%	-	-	1,6%	3,6%

ZMIANA UDZIAŁU KLAS AKTYWÓW W BENCHMARKU W POSZCZEGÓLNYCH OKRESACH



PROFIL RYZYKA I ZYSKU



Prezentowany wynik historyczny nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych oraz opłat manipulacyjnych – tabela opłat dostępna jest na stronie pzu.pl, w siedzibie TFI PZU SA (al. Jana Pawła II 24, Warszawa) oraz w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.

Wymagane prawem informacje, w tym szczegółowy opis czynników ryzyka, zawarte są w prospekcie informacyjnym funduszu, publicznie dostępnym na stronie pzu.pl, w siedzibie TFI PZU SA oraz w treści kluczowych informacji dla inwestorów, dostępnych w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.

Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. W okresie po rozpoczęciu działalności subfundusze dostosowują strukturę swojego portfela do wymagań określonych w statucie, co może wpłynąć na ich wynik inwestycyjny w tym okresie.

TFI PZU SA informuje, że niniejszy materiał ma charakter reklamowy, dane w nim podane 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.

Subfundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub inne podmioty wskazane w statucie Funduszu.

Niniejsza informacja upowszechniana jest w celu reklamy lub promocji usług TFI PZU SA, przy czym nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi lub nabyciu jednostek uczestnictwa Funduszu.

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.