

PODSTAWOWE INFORMACJE

| | |
|---|--|
| Typ funduszu | fundusz cyklu życia |
| Kat. jedn. uczestnictwa | R |
| Minimalna pierwsza i kolejna wpłata | 100 zł |
| Poziom ryzyka | średnie |
| Wynagrodzenie za zarządzanie w skali roku | 0,5% |
| Opłata za nabycie | 0% |
| Opłata za odkupienie | 0% |
| Benchmark | w latach 2020-2029: 45% indeks WIG + 10% indeks MSCI World Index + 45% indeks TBSP |
| 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 2050.

W początkowym okresie funkcjonowania Subfunduszu nie mniej niż 40% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu i nie więcej niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu będzie inwestowane w instrumenty udziałowe, w tym jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą, które zgodnie ze swoim statutem lub regulaminem inwestują co najmniej 50% swoich aktywów w lub dają taką ekspozycję na instrumenty udziałowe lub mają za cel odzwierciedlenie stopy zwrotu takich aktywów. Pozostała część Aktywów Subfunduszu inwestowana będzie w dłużne papiery wartościowe. W miarę upływu okresu 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 2050 Aktywa Subfunduszu nie będą mogły być inwestowane w instrumenty udziałowe.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU



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.

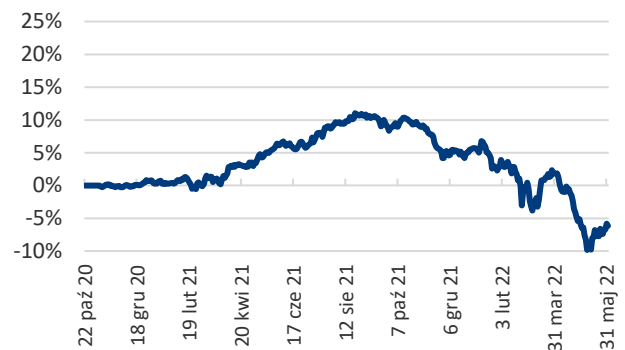
Aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, prosimy o zapoznanie się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym Funduszu lub Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KII). W szczególności 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 w latach 1986-1995, którzy oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują wysokie 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 2046-2055.

ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

w okresie 22.10.2020 - 31.05.2022



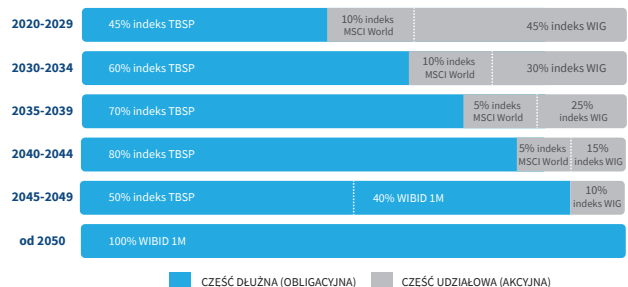
WYNIKI INWESTYCYJNE (dane na dzień 31.05.2022)

| | 1M | 3M | 6M | 12M | 24M | YTD | od 22.10.2020 |
|------------|-------|-------|--------|--------|-----|--------|---------------|
| subfundusz | -0,2% | -5,9% | -10,7% | -11,6% | - | -11,2% | -6,1% |
| benchmark | -0,1% | -6,6% | -12,1% | -13,1% | - | -12,5% | 2,2% |

STOPY ZWROTU W LATACH KALENDARZOWYCH

| 2020 | 2021 |
|-------|-------|
| 10,1% | -2,7% |

ZMIANA UDZIAŁU KLAS AKTYWÓW W BENCHMARKU W POSZCZEGÓLNYCH OKRESACH



■ CZĘŚĆ DŁUŻNA (OBLIGACYJNA) ■ CZĘŚĆ UDZIAŁOWA (AKCYJNA)

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.

Wartość aktywów netto Subfunduszu (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfela inwestycyjnego i stosowane techniki zarządzania.

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.