

PODSTAWOWE INFORMACJE

Typ funduszu	fundusz zdefiniowanej daty
Kat. jedn. uczestnictwa	0
Minimalna pierwsza i kolejna wpłata	0,01 zł
Poziom ryzyka	podwyższone
Wynagrodzenie za zarządzanie w skali roku	0,44%
Minimalny okres inwestowania	optymalnie do roku 2038-2042
Benchmark	brak
Depozytariusz	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

CEL I STRATEGIA INWESTYCYJNA

Fundusz prowadzi politykę inwestycyjną Subfunduszu jako tzw. „fundusz zdefiniowanej daty”, czyli fundusz, który zmienia swoją politykę inwestycyjną w czasie, dążąc do zwiększania bezpieczeństwa inwestycyjnego Uczestników w miarę zbliżania się do Zdefiniowanej Daty. Zdefiniowaną Datą jest w przybliżeniu rok, w którym Uczestnik zamierza wycofać w całości lub części środki zgromadzone w Subfunduszu w celu sfinansowania kosztów życia po przejściu na emeryturę.

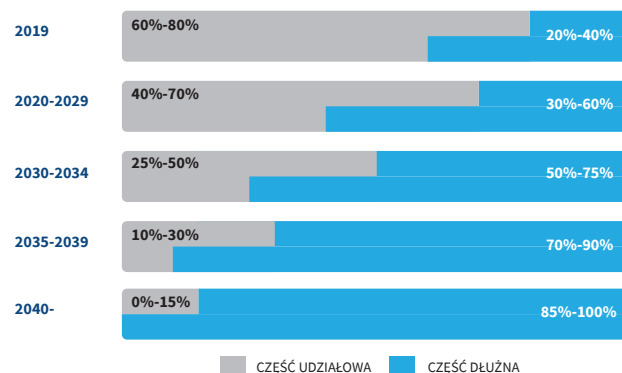
Zdefiniowaną Datą dla Subfunduszu jest rok 2040.

PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów urodzonych w latach 1978-1982, którzy oszczędzają z przeznaczeniem środków na cele emerytalne. Inwestor akceptuje wysokie ryzyko i możliwość wahań wartości inwestycji w początkowym okresie funkcjonowania Subfunduszu związane z inwestycjami w Instrumenty udziałowe, a w późniejszej fazie inwestycji akceptuje umiarkowane ryzyko związane z inwestycjami większości aktywów w instrumenty dłużne.

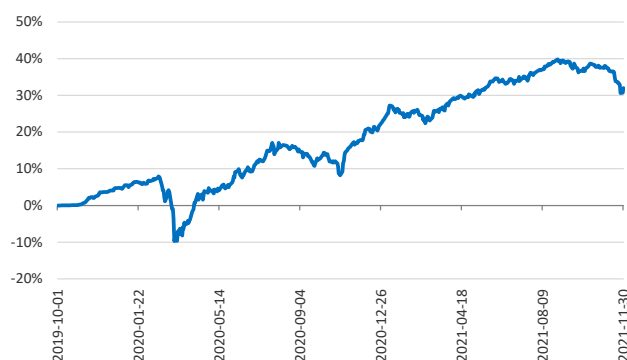
Optymalny termin wykorzystania środków z Subfunduszu na cele emerytalne nastąpi w latach 2038 - 2042.

OGÓLNY SCHEMAT ZMIAN DOCELOWEJ ALOKACJI AKTYWÓW SUBFUNDUSZU



ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

w okresie 01.10.2019 - 30.11.2021



WYNIKI INWESTYCYJNE (dane na dzień 30.11.2021)

1M	3M	6M	12M	YTD	od początku działalności
-4,1%	-5,3%	-1,3%	12,1%	6,9%	32,0%

PROFIL RYZYKA I ZYSKU



Niniejsze treści zostały przygotowane wyłącznie w celu informacyjnym i reklamowym i nie mogą stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez TFI PZU SA. Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA są zawarte w „Regulaminie zarządzania pracowniczym planem kapitałowym przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” („Fundusz”).

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. Dokumentem zawierającym statut oraz inne informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego i zasad uczestnictwa w Funduszu jest prospekt informacyjny Funduszu, publicznie dostępny na stronie pzu.pl oraz w siedzibie TFI PZU SA. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Fundusz ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Osiągane przez Fundusze wyniki inwestycyjne w przeszłości nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przez Fundusz określonych wyników w przyszłości. Inwestycje w jednostki uczestnictwa nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w Fundusz są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, a uczestnik Funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszu (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania.

Subfundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów 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, a także przez powiat lub gminę, miasto stołeczne Warszawa oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju i Europejski Bank Inwestycyjny.

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