

MATERIAŁ
MARKETINGOWY



inPZU

fundusze indeksowe



Grupa PZU jest największą instytucją finansową w Polsce oraz Europie Środkowo-Wschodniej. Głównymi obszarami aktywności spółek z Grupy PZU są ubezpieczenia, inwestycje, ochrona zdrowia i bankowość.

TFI PZU od dwóch dekad wychodzi naprzeciw oczekiwaniom klientów w wyborze instrumentów finansowych. Posiadamy komplementarną ofertę produktów inwestycyjnych umożliwiającą budowanie oszczędności i kapitału na przyszłość na każdym etapie życia.

Fundusze Indeksowe inPZU

TFI PZU jako pierwsza instytucja w Polsce uruchomiła kompleksową ofertę 9 funduszy opartych o najbardziej popularne klasy aktywów, zróżnicowane pod względem ryzyka inwestycyjnego. Strategie te oferują szeroką paletę możliwości inwestycyjnych dla osób fizycznych oraz instytucji. Opłata za zarządzanie funduszami jest jedną z najniższych na rynku, niezależnie od wybranego subfunduszu.



Celem pasywnego inwestowania jest naśladowanie wyników benchmarku (tzw. wzorca). Stopa zwrotu ma być jak najbardziej zbliżona do wyniku odwzorowywanego indeksu, bez względu na to, czy poziom benchmarku rośnie czy maleje. Fundusze pasywne (indeksowe) dają inwestorom możliwość ekspozycji na wybrany rynek.



Łatwy start
już od 100 zł
wpłacasz i wypłacasz
kiedy chcesz

Zyskaj więcej

tylko 0,5% opłaty za zarządzanie

Oszczędzaj i inwestuj z inPZU

inPZU to nowoczesna i intuicyjna platforma do inwestowania w fundusze i pomnażania oszczędności na emeryturę. Platforma inPZU umożliwia wygodne założenie konta, zarządzanie zgromadzonymi środkami bez wychodzenia z domu, bieżący podgląd stanu rejestru na komputerze czy telefonie. Inwestowanie może być proste i tanie! Poznaj nasze produkty i zacznij oszczędzać już dziś!



Opłaty dystrybucyjne

- 0 zł za nabycie
- 0 zł za zamianę
- 0 zł za umorzenie
- 0 zł za prowadzenie rejestru



0,5% opłata za zarządzanie

Nasza opłata jest jedną z najniższych na rynku, niezależnie od wybranego funduszu czy produktu.



Inwestuj online

Proste i przyjemne zarządzanie funduszami. Dzięki naszej platformie masz dostęp do swoich pieniędzy 24/7 gdziekolwiek jesteś.



Zaufaj doświadczeniu

Jesteśmy jednym z najstarszych i największych TFI w Polsce.

Działamy nieprzerwanie od 1999 roku i zarządzamy prawie 30 mld złotych.

Zadbaj o kapitał na okres po zakończeniu kariery zawodowej!

Wszystkie dane wskazują na to, że wysokość emerytury w stosunku do zarobków jest i będzie coraz mniej korzystna. Dlatego warto zabezpieczyć swój kapitał, tak aby nasz standard życia nie uległ drastycznemu pogorszeniu. Najpopularniejsze produkty pozwalające zrealizować ten cel to: IKE i IKZE.

- Konta emerytalne ułatwiają nie tylko systematycznie odkładać środki, ale także dają możliwość zwiększania kapitału poprzez zyski z inwestycji bez konieczności odprowadzania podatku od zysków kapitałowych.
- IKZE umożliwia dodatkowo zmniejszanie wysokości podatku PIT w corocznym zeznaniu podatkowym.
- Środki zgromadzone na kontach emerytalnych są prywatną własnością i w odróżnieniu od środków gromadzonych w ZUS mogą być dziedziczone.

Na inPZU możesz wybrać IKZE, IKE lub kupić oba produkty jednocześnie. W każdej chwili masz możliwość dodania drugiego produktu. Możesz zbudować swój indywidualny portfel lub wybrać spośród 5 funduszy cyklu życia dopasowanych do roku, w którym przechodzisz na emeryturę.



Indywidualne Konto Emerytalne



Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

Czym wyróżniają się fundusze inPZU?

- To wygodna ekspozycja na podstawowe, globalne klasy aktywów.
- Wyniki funduszy odzwierciedlają stopy zwrotu dla wybranych indeksów, np. indeksu WIG lub indeksu polskich obligacji.
- Zabezpieczamy ryzyko walutowe w ekspozycji na rynki zagraniczne.
- Mamy jedne z najniższych opłat na rynku.
- Najszersza oferta funduszy indeksowych na rynku w jednym funduszu parasolowym, z możliwością bezkosztowej zamiany między subfunduszami.
- Skuteczność procesu poświadczona dobrym odwzorowaniem śledzonych indeksów i doświadczeniem od 2018 roku.

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.

Fundusze lub papiery wartościowe, o których mowa w niniejszym dokumencie nie są sponsorowane, wspierane lub promowane przez MSCI, a MSCI nie ponosi odpowiedzialności z tytułu tych funduszy lub papierów wartościowych bądź indeksów, na których oparte są te fundusze lub papiery wartościowe. Prospekt informacyjny zawiera bardziej szczegółowy opis ograniczonego stosunku istniejącego pomiędzy MSCI a TFI PZU SA i powiązanymi funduszami.

Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. 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.

Wybrane Subfundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski lub inne niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskie Unii Europejskiej lub należące do OECD, a także przez powiat lub gminę, miasto stołeczne Warszawa oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju i Europejski Bank Inwestycyjny.

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.