

FUNDUSZ MODELOWY ZRÓWNOWAŻONY II- PLN (MULTI KAPITAŁ II)

PODSTAWOWE INFORMACJE

Pełna nazwa: Fundusz Modelowy Zrównoważony II - PLN
Podmiot zarządzający: TFI PZU SA
Początek działalności: 3 stycznia 2022 r.
Początkowa wartość udziału jednostkowego: 100,00 zł

CEL I STRATEGIA INWESTYCYJNA

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości aktywów funduszy inwestycyjnych w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji umiarkowanego ryzyka inwestycyjnego. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, a zarządzający podejmuje decyzje dotyczące:

- alokacji między część akcyjną i obligacyjną portfela;
- wyboru konkretnych funduszy do portfela spośród m.in.: Generali Investments TFI, TFI PZU, Pekao TFI, Franklin Templeton, JPMorgan Asset Management, FIL (Luxembourg) S.A.

Fundusz modelowy zrównoważony zakłada inwestowanie:

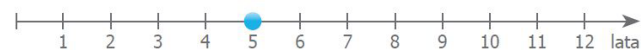
- od 40% do 60% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii papierów dłużnych,
- od 40% do 60% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.

PROFIL INWESTORA *)

Fundusz jest adresowany do inwestorów, którzy:

- poszukują efektywnego sposobu inwestowania oszczędności,
- poszukują inwestycji, która w dłuższym okresie może przynieść wysoki zysk,
- akceptują ryzyko związane z inwestowaniem części powierzonych środków w akcje.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU ORAZ REKOMENDOWANY MINIMALNY HORYZONT INWESTYCYJNY



Klasa ryzyka i zysku ukazuje możliwe zachowanie się funduszu oraz stopień ryzyka na jakie narażony może być kapitał inwestora.

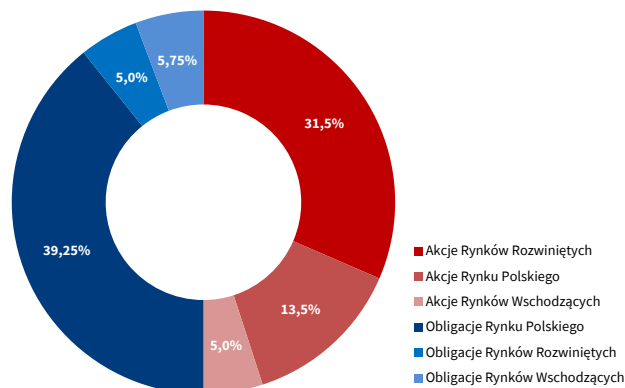
Fundusz kategorii 1 nie jest inwestycją wolną od ryzyka - ryzyko utraty środków jest niewielkie, jednak szansa na duże zyski również jest ograniczona.

Karta przygotowana przez TFI PZU SA

*) PZU Życie SA i TFI PZU SA nie prowadzą doradztwa inwestycyjnego i nie ponoszą odpowiedzialności za decyzje Klientów związane z inwestowaniem składek w fundusze modelowe. Udziały jednostkowe funduszy modelowych nie są depozytem bankowym. Inwestycje w funduszu modelowym są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanego kapitału. Dotychczasowe wyniki funduszy modelowych nie stanowią gwarancji przyszłych wyników. Wartość zakupionych udziałów jednostkowych funduszy modelowych może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji, dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu. Oznacza to, że wartość rachunku ubezpieczającego może być niższa od sumy tej części składki, która została ulokowana w funduszu. Ponadto potencjalne korzyści z inwestowania w fundusze modelowe mogą zostać zmniejszone o pobierane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa i ogólnych warunków ubezpieczenia.

W przypadku funduszu z kategorii 7 ryzyko utraty środków jest wprawdzie wysokie, ale w tym przypadku istnieje również szansa na osiągnięcie wysokich zysków.

STRUKTURA AKTYWÓW FUNDUSZU MODELOWEGO NA 30.06.2023



W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w PLN lub wyceniane są w tej walucie. Fundusz modelowy zakłada, że do 50% aktywów inwestowanych będzie w fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU. Zarządzający na bieżąco monitoruje rynki i w zależności od spodziewanej koniunktury dokonuje odpowiedniej zmiany alokacji. Dobór funduszy inwestycyjnych do portfela jest dokonywany nie rzadziej niż co kwartał. Liczba i dobór funduszy inwestycyjnych, w które alokowane są aktywa funduszu modelowego zrównoważonego jest uzależniona od wyników ww. analiz oraz spodziewanej koniunktury rynkowej.

