



20.03.2025 r.

Komunikat TFI PZU SA w sprawie zmiany Regulaminu Programu „Pakiet Wyższa Emerytura”.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna ogłasza o zmianach w Regulaminie Programu „Pakiet Wyższa Emerytura”, w następującym zakresie:

1. W postanowieniu § 1 ust. 2 po pkt. 4 dodaje się nowy pkt 5 w poniższym brzmieniu, a kolejne punkty otrzymują zmienioną numerację:
 - 12) **Model cyklu życia** – sposób inwestowania w ramach Programu „Pakiet Wyższa Emerytura”, który polega na podziale środków pomiędzy poszczególne Subfundusze w zależności od wieku Oszczędzającego,
2. W postanowieniu § 2 dodaje się ust. 5a w brzmieniu:
 - 5a. Pracodawca decyduje, czy w ramach PWE będzie dostępny Model cyklu życia. TFI PZU SA za zgodą Pracodawcy ustala parametry Modelu cyklu życia, czyli jakie Subfundusze będą dostępne w Modelu cyklu życia i w jakich proporcjach w zależności od wieku Oszczędzającego. Parametry Modelu cyklu życia (dostępne Subfundusze, przedziały wiekowe oraz procentowy udział poszczególnych Subfunduszy) są określone w formie tabeli. W ramach wszystkich Produktów dostępne są te same Subfundusze oraz ten sam Model cyklu życia, z zastrzeżeniem § 4 ust. 15 pkt 7. Dla Pracowników Model cyklu życia jest dostępny wyłącznie, jeżeli został wybrany przez Pracodawcę, i w takim przypadku jest zgodny z parametrami ustalonymi dla Pracodawcy.
3. W postanowieniu § 2 ust. 6 otrzymuje brzmienie:
 6. Dla Pracowników przystępujących do PWE za pośrednictwem Serwisu inPZU widoczne i dostępne są jedynie Produkty, Subfundusze oraz kategoria Jednostek Uczestnictwa wybrane przez Pracodawcę zgodnie z ust. 3-5, a także Model cyklu życia, jeżeli został wybrany przez Pracodawcę zgodnie z ust. 5a.
4. W postanowieniu § 3 ust. 3 lit. b) otrzymuje brzmienie:
 - b) wskazuje Subfundusz/Subfundusze, do których będą wnoszone środki gromadzone na Rejestrze IKZE PWE lub na Rejestrze IKE PWE lub na Rejestrze PPO PWE oraz sposób podziału środków na tych Rejestrach pomiędzy Subfundusze lub Model cyklu życia, jeżeli został wybrany przez Pracodawcę;
5. W postanowieniu § 4 dodaje się ust. 14-15 w brzmieniu:
 14. Oprócz możliwości wskazania poszczególnych Subfunduszy, do których będą wnoszone środki, istnieje możliwość wyboru i wskazania portfela złożonego z Subfunduszy w różnych proporcjach. Portfel stanowi propozycję gotowego rozwiązania opartego na Subfunduszach o różnym ryzyku inwestycyjnym.
 15. Model cyklu życia:
 - 1) Sposób inwestowania w ramach Modelu cyklu życia polega na podziale środków pomiędzy poszczególne Subfundusze w zależności od wieku Oszczędzającego, tak aby poziom ryzyka inwestycyjnego spadał wraz ze zbliżaniem się Oszczędzającego do osiągnięcia wieku emerytalnego.

- 2) *Jeżeli w Programie dostępny jest Model cyklu życia, Oszczędzający może w każdej chwili wybrać taki sposób inwestowania, jak również może w każdej chwili z niego zrezygnować i samodzielnie wskazać alokację Wpłat i Środków pomiędzy Subfundusze.*
 - 3) *Dla Oszczędzających w danym przedziale wiekowym jest określony procentowy udział poszczególnych Subfunduszy, według którego następuje alokacja Wpłat do Programu.*
 - 4) *W każdym roku kalendarzowym, w rocznicę daty urodzenia Oszczędzającego (lub pierwszym Dniu Wyceny po tym dniu), realizowane są Zlecenia zamiany pomiędzy Subfunduszami, których realizacja pozwoli na dostosowanie alokacji środków w poszczególnych Subfunduszach do udziału procentowego właściwego dla przedziału wiekowego, w którym jest Oszczędzający.*
 - 5) *W roku kalendarzowym, w którym Oszczędzający osiągnie wiek przejścia do kolejnego przedziału wiekowego, w rocznicę daty urodzenia Oszczędzającego (lub w pierwszym Dniu Wyceny po tym dniu), realizowane są Zlecenia zamiany pomiędzy Subfunduszami, których realizacja pozwoli na dostosowanie alokacji środków w poszczególnych Subfunduszach do udziału procentowego właściwego dla kolejnego przedziału wiekowego, do którego przechodzi Oszczędzający.*
 - 6) *Wybór Modelu cyklu życia stanowi jednocześnie złożenie Zleceń zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami, których realizacja pozwoli na zmianę alokacji środków, czyli dostosowanie aktualnego udziału procentowego wartości środków zgromadzonych w poszczególnych Subfunduszach do udziału procentowego właściwego dla przedziału wiekowego Oszczędzającego.*
 - 7) *Jeżeli w Programie dostępny jest więcej niż jeden Model cyklu życia, stosuje się powyższe przepisy.*
6. W postanowieniu § 6 ust. 1 pkt 10) otrzymuje brzmienie:
- 10) *zmiany alokacji Wpłat i środków, w tym zmiany sposobu inwestowania na Model cyklu życia oraz zmiany sposobu inwestowania z Modelu cyklu życia na Subfundusze wybrane przez Oszczędzającego,*
7. W Załączniku nr 1 nazwy Subfunduszy wskazanych w pkt. 1, 2 i 4 otrzymują brzmienie:
1. *inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe,*
 2. *inPZU Polskie Obligacje Skarbowe,*
 4. *inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych,*

Powyższe zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu 20 marca 2025 r.

Pozostałe postanowienia Regulaminu nie ulegają zmianie.