



INFORMACJA O GŁÓWNYCH ELEMENTACH STRATEGII INWESTYCJI KAPITAŁOWYCH

Podstawa prawna

Na podstawie art. 222d ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna opracowuje i publikuje informację o tym, w jaki sposób główne elementy ich strategii inwestycji kapitałowych są spójne z profilem i terminami zapadalności ich zobowiązań, w szczególności ich zobowiązań długoterminowych, oraz w jaki sposób przyczyniają się one do średnio- i długoterminowych wyników uzyskiwanych z ich aktywów.

Informacja

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna („PZU SA”) oraz Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna („PZU Życie”) zawarły z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółką Akcyjną („TFI PZU”) umowę o zarządzanie portfelami instrumentów finansowych („Umowa”). Umowa została zawarta na czas nieokreślony. Na podstawie Umowy, PZU Życie zleciło TFI PZU zarządzanie aktywami stanowiącymi pokrycie zobowiązań Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych („UFK”). Wynagrodzenie TFI PZU stanowi określony w Umowie stały procent wartości aktywów funduszu i nie jest uzależnione od kosztów ponoszonych przez TFI PZU.

Strategie inwestycji kapitałowych dotyczące lokat przeznaczonych na pokrycie zobowiązań odnoszą się głównie do UFK.

PZU Życie oferuje szeroką gamę UFK charakteryzujących się zróżnicowaną strategią inwestycyjną i poziomem ryzyka. Strategie inwestycji kapitałowych zdefiniowane są w Regulaminach funduszy oraz Strategiach inwestycyjnych, stanowiących załączniki do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. Sposób alokacji środków pomiędzy poszczególne fundusze zależy od indywidualnej decyzji Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego („Klient”). W związku z tym zakres inwestycji oraz profil i terminy zapadalności zobowiązań z tytułu UFK, jak również średnio- i długoterminowe wyniki uzyskiwane z aktywów są pochodną wyboru konkretnych UFK przez Klienta.

W przypadku UFK, których aktywa są lokowane w instrumenty finansowe inne niż jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, TFI PZU dokonuje doboru aktywów na podstawie Celów i Wytycznych Inwestycyjnych („CiW”), które stanowią załącznik do Umowy. Dla każdego z tych funduszy CiW określają limity udziału poszczególnych klas lokat (w tym akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym) ustalone na podstawie Regulaminu funduszu. PZU Życie kontroluje zgodność dokonywanych lokat z ustaleniami wynikającymi z CiW poprzez cykliczny monitoring.

W przypadku UFK, których aktywa lokowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, towarzystwo funduszy inwestycyjnych oferujące dany fundusz inwestycyjny może inwestować aktywa tego funduszu inwestycyjnego w akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym.

Oprócz produktów z UFK, PZU Życie oferuje indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z premiami. W przypadku tego produktu część środków na pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie może być lokowana w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w tym lokujących w akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym. Celem tej części jest dywersyfikacja środków oraz osiągnięcie wyższej stopy zwrotu w długim horyzoncie czasowym.