



28.08.2025 r.

Komunikat TFI PZU SA w sprawie zmiany Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna ogłasza o zmianach w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU.

1. W postanowieniu § 2 pkt 9, 16, 17, 44, 45, 65, 66 oraz 69 otrzymują brzmienie:

9) **Fundusz inPZU** – inPZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1585;

16) **IKE** – indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w Umowie Programu IKZE/IKE (IKE-inPZU) lub indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w Umowie Programu PWE (IKE-PWE) lub indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA IKE GPE” (IKE-GPE) lub indywidualne konto emerytalne, prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w „Regulaminie prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA” (IKE-TFI) lub indywidualne konto emerytalne, prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w „Regulamin Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO dla klientów Dystrybutorów”;

17) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w Umowie Programu IKZE/IKE (IKZE-inPZU) lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w Umowie Programu PWE (IKZE-PWE) lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA IKZE GPE” (IKZE-GPE) lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w „Regulamin Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO dla klientów Dystrybutorów”;

44) **Rejestr IKE** – wyodrębniony w ramach Uczestnictwa zbiór Subrejestrów otwartych dla Uczestnika, który w ramach Programu IKZE/IKE zawarł z Funduszem inPZU Umowę IKE (Rejestr IKE-inPZU) lub wyodrębniony w ramach Uczestnictwa zbiór Subrejestrów otwartych dla Uczestnika, który w ramach GPE zawarł z Funduszem PZU FIO Parasolowy Umowę IKE (Rejestr IKE-GPE) lub wyodrębniony w ramach Uczestnictwa zbiór Subrejestrów otwartych dla Uczestnika, który w ramach Programu PWE zawarł z Funduszem inPZU Umowę IKE (Rejestr IKE-PWE) lub wyodrębniony w ramach uczestnictwa zbiór Subrejestrów otwartych dla Uczestnika, który na zasadach „Regulaminu prowadzenie indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA” zawarł z Funduszem PZU FIO Parasolowy Umowę IKE (Rejestr IKE-TFI) lub wyodrębniony w ramach uczestnictwa zbiór Subrejestrów otwartych dla Uczestnika, który na zasadach „Regulaminu Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO dla klientów Dystrybutorów” zawarł z Funduszem inPZU Umowę IKE (Rejestr IKE-Dystrybutor);

45) **Rejestr IKZE** – wyodrębniony w ramach Uczestnictwa zbiór Subrejestrów otwartych dla Uczestnika, który w ramach Programu IKZE/IKE zawarł z Funduszem inPZU Umowę IKZE (Rejestr IKZE-inPZU) lub wyodrębniony w ramach Uczestnictwa zbiór Subrejestrów otwartych dla Uczestnika, który w ramach GPE zawarł z Funduszem PZU FIO Parasolowy Umowę IKZE (Rejestr IKZE-GPE) lub wyodrębniony w ramach Uczestnictwa zbiór Subrejestrów otwartych dla Uczestnika, który w ramach Programu PWE zawarł z Funduszem inPZU Umowę IKZE (Rejestr IKZE-PWE) lub wyodrębniony w ramach uczestnictwa zbiór Subrejestrów otwartych dla Uczestnika, który na zasadach „Regulaminu Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO dla klientów Dystrybutorów” zawarł z Funduszem inPZU Umowę IKZE (Rejestr IKZE-Dystrybutor);

65) **Umowa IKE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oferowanego przez Fundusz inPZU na zasadach określonych w Umowie Programu IKZE/IKE (IKE-inPZU) lub umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego IKE PWE oferowanego przez Fundusz inPZU na zasadach określonych w Umowie Programu PWE (IKE-PWE) lub umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego na zasadach określonych w „Regulaminie prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA IKE GPE” (IKE-GPE) lub umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego na zasadach określonych w „Regulaminie prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA” (IKE-TFI) lub umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego na zasadach określonych w „Regulaminie Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO dla klientów Dystrybutorów” (IKE- Dystrybutor);

66) **Umowa IKZE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oferowanego przez Fundusz inPZU na zasadach określonych w Umowie Programu IKZE/IKE (IKZE-inPZU) lub umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego IKZE PWE oferowanego przez Fundusz inPZU na zasadach określonych w Umowie Programu PWE (IKZE-PWE) lub umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego na zasadach określonych w „Regulaminie prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA IKZE GPE” (IKZE-GPE) lub umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego na zasadach określonych w „Regulaminie Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO dla klientów Dystrybutorów” (IKZE- Dystrybutor);

69) **Umowa Programu IKZE/IKE** – umowa o uczestnictwo w Programie IKZE/IKE zawarta z Funduszem inPZU na warunkach określonych w regulaminie Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU FIO ;

2. W postanowieniu Załącznika Nr 1 dodaje się Tabelę 6 w brzmieniu wskazanym poniżej. Pozostałe tabelę Załącznika Nr 1 otrzymują numerację wynikającą z porządku numerycznego.

W ramach Programu „PZU Portfele modelowe” od dnia 28 sierpnia 2025 r. dostępnych jest do wyboru pięć Portfeli modelowych z przedstawioną w tabeli (Tabela 6) poniżej Alokacją modelową:

Nazwa portfela modelowego		Tabela 6																						
		OBLIGACYJNY	30%	35%	15%	10%		10%																
		OBLIGACYJNY GLOBALNY	10%		30%	20%	15%	15%	10%															
		ZRÓWNOWAŻONY		30%			10%		10%		15%	5%					5%	10%	10%			5%		
		AKCYJNY ZDYWERSYFIKOWANY								15%			15%		15%	15%	15%	10%		5%	5%			5%
AKCYJNY DYNAMICZNY									15%		15%	15%			10%	10%			15%	10%	10%			
		inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe (poprzednio inPZU Inwestycji Ostrożnych)	inPZU Polskie Obligacje Skarbowe (poprzednio inPZU Obligacje Polskie)	inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych (poprzednio inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych)	inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie (poprzednio inPZU Obligacje Inflacyjne)	inPZU Zielone Obligacje	inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield	inPZU Akcje Polskie	inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek (poprzednio inPZU Akcje CEEplus)	inPZU Akcje Amerykańskie	inPZU Akcje Rynków Wschodzących	inPZU Akcje Europejskie	inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	inPZU Akcje Sektora Informatycznego	inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	inPZU Akcje Rynku Złota	inPZU Akcje Rynku Surowców	inPZU Złoto (poprzednio inPZU Akcje Sektora Biotechnologii)	inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa	inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych		

3. W postanowieniu Załącznika Nr 1 Tabela 7 otrzymuje brzmienie:

W ramach Programu „PZU Portfele modelowe” od dnia 2 października 2023 r. do dnia 27 sierpnia 2025 r. dostępnych było do wyboru osiem Portfeli modelowych z przedstawioną w tabeli (Tabela 7) poniżej Alokacją modelową:

Nazwa portfela modelowego		Tabela 7		Nazwa Funduszu																				
				inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe (poprzednio inPZU Inwestycji Ostrożnych)	inPZU Polskie Obligacje Skarbowe (poprzednio inPZU Obligacje Polskie)	inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych (poprzednio inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych)	inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie (poprzednio inPZU Obligacje Inflacyjne)	inPZU Zielone Obligacje	inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield	inPZU Akcje Polskie	inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek (poprzednio inPZU Akcje CEEplus)	inPZU Akcje Amerykańskie	inPZU Akcje Rynków Wschodzących	inPZU Akcje Europejskie	inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	inPZU Akcje Sektora Informatycznego	inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	inPZU Akcje Rynku Złota	inPZU Akcje Rynku Surowców	inPZU Złoto (poprzednio inPZU Akcje Sektora Biotechnologii)	inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa	inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych
Nazwa portfela modelowego	OBLIGACYJNY	30%	35%	15%	10%		10%																	
	OBLIGACYJNY GLOBALNY	10%		30%	20%	15%	15%	10%																
	STABILNEGO WZROSTU	25%		15%	15%	10%	10%		5%	10%				5%										5%
	ZRÓWNOWAŻONY		30%			10%		10%		15%	5%				5%	10%	10%				5%			
	AKCYJNY ZDYWERSYFIKOWANY								15%			15%		15%	15%	15%	10%		5%	5%		5%		
	AKCYJNY DYNAMICZNY									15%		15%	15%			10%	10%				15%	10%	10%	
	AKCYJNY SUROWCOWY									10%			15%			10%	20%	30%						15%
	AKCYJNY GLOBALNY									15%	15%	15%	15%	15%			10%	10%						5%

Zmiana Regulaminu wchodzi w życie z dniem 28 sierpnia 2025 roku.

August 28, 2025

TFI PZU SA announcement about the change of Terms and Conditions of using inPZU website

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna informs about changes to the Terms and Conditions of using inPZU website.

1. In the provision of Paragraph 2, items 9, 16, 17, 44, 45, 65, 66 and 69 are amended as follows:

9) **inPZU Fund** — *inPZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty (inPZU Open-ended Investment Fund or inPZU FIO) managed by the Company, entered into the register of investment funds under the number RFi 1585;*

16) **IKE** — *an individual retirement account maintained for the Participant on the terms set out in the IKZE/IKE Scheme Agreement (IKE-inPZU) or an individual retirement account maintained for the Participant on the terms set out in the PWE Scheme Agreement (IKE-PWE) or an individual retirement account maintained for the Participant on the terms set out in the "Terms and conditions of maintaining an individual retirement account by TFI PZU SA IKE GPE investment funds" (IKE-GPE) or an individual retirement account maintained for the Participant on the terms set out in the "Terms and conditions of maintaining individual retirement accounts by TFI PZU SA investment funds" (IKE-TFI) or an individual pension account, maintained for the Participant under the rules set out in the "Terms and Conditions of the IKZE/IKE Programme inPZU FIO fund for the customers of Distributors";*

17) **IKZE** — *individual retirement security account maintained for the Participant on the terms set out in the IKZE/IKE Scheme Agreement (IKZE-inPZU) or individual retirement security account maintained for the Participant on the terms specified in the PWE Scheme Agreement (IKZE-PWE) or individual retirement security account maintained for the Participant on the terms set out in the "Terms and conditions of maintaining an individual retirement security account by TFI PZU SA IKZE GPE investment funds" (IKZE-GPE) or an individual pension security account, maintained for the Participant under the rules set out in the "Terms and Conditions of the IKZE/IKE Programme inPZU FIO fund for the customers of Distributors";*

44) **IKE Register** — *a set of Sub-Registers separated as part of the Participation, opened for the Participant who concluded the IKE Agreement with the inPZU Fund under the IKZE/IKE Scheme (IKE-inPZU Register), or a set of Sub-Registers separated as part of the Participation, opened for the Participant who concluded the IKE Agreement with the PZU FIO Parasolowy Fund as part of the GPE (IKE-GPE Register) or a set of Sub-Registers separated as part of the Participation, opened for the Participant who concluded the IKE Agreement with the inPZU Fund under the PWE Scheme (IKE-PWE Register), or a set of Sub-Registers separated as part of the Participation, opened for the Participant who on the basis of the "Terms and Conditions of maintaining individual retirement accounts by TFI PZU SA investment funds" concluded the IKE Agreement with the PZU FIO Parasolowy Fund (IKE-TFI Register) or a separate set of Sub-registers opened within participation for a Participant who has concluded an IKE Agreement (IKE Distributor Register) with the inPZU FIO fund under the rules set out in the "Terms and Conditions of the IKZE/IKE Programme in the inPZU FIO fund for the customers of Distributors";*

45) **IKZE Register** — *a set of Sub-Registers separated as part of the Participation, opened for the Participant who concluded the IKZE Agreement with the inPZU Fund under the IKZE/IKE Scheme (IKZE-inPZU Register), or a set of Sub-Registers separated as part of the Participation, opened for the Participant who concluded the IKZE Agreement with the PZU FIO Parasolowy Fund under GPE (IKZE-GPE Register) or a set of Sub-Registers separated as part of the Participation, opened for the Participant who concluded the IKZE Agreement with the inPZU Fund as part of the PWE Scheme (IKZE-PWE Register) or a separate set of Sub-registers opened within participation for a Participant who has concluded an IKZE Agreement (IKZE Distributor Register) with the inPZU FIO fund under the rules set out in the "Terms and Conditions of the IKZE/IKE Programme in the inPZU FIO fund for the customers of Distributors";*

65) **IKE Agreement** - an agreement for the maintenance of the individual retirement account offered by the inPZU Fund on the terms set out in the IKZE/IKE Scheme Agreement (IKE-inPZU) or an agreement for the maintenance of the individual IKE PWE retirement account offered by the inPZU Fund on the terms set out in the PWE Scheme Agreement (IKE-PWE) or an agreement for the maintenance of the individual retirement account on the terms set out in the "Terms and conditions of maintaining an individual retirement account by TFI PZU SA IKE GPE investment funds" (IKE-GPE) or an agreement for the maintenance of the individual retirement account on the terms set out in the "Terms and conditions of maintaining individual retirement account by TFI PZU SA investment funds" (IKE-TFI) or an agreement to maintain an individual pension account under the rules set out in the "Terms and Conditions of the IKZE/IKE Programme in the inPZU FIO fund for the customers of Distributors" (IKE Distributor);

66) **IKE Agreement** - an agreement for the maintenance of the individual retirement account offered by the inPZU Fund on the terms set out in the IKZE/IKE Scheme Agreement (IKE-inPZU) or an agreement for the maintenance of the individual IKE PWE retirement account offered by the inPZU Fund on the terms set out in the PWE Scheme Agreement (IKE-PWE) or an agreement for the maintenance of the individual retirement account on the terms set out in the "Terms and conditions of maintaining an individual retirement account by TFI PZU SA IKE GPE investment funds" (IKE-GPE) or an agreement for the maintenance of the individual retirement account on the terms set out in the "Terms and conditions of maintaining individual retirement account by TFI PZU SA investment funds" (IKE-TFI) or an agreement to maintain an individual pension account under the rules set out in the "Terms and Conditions of the IKZE/IKE Programme in the inPZU FIO fund for the customers of Distributors" (IKE Distributor);

69) **IKZE/IKE Scheme Agreement** – an agreement for the participation in the IKZE/IKE Scheme concluded with the inPZU Fund on the terms set out in the terms and conditions of the IKZE/IKE Scheme in the inPZU FIO fund;

2. In the provisions of Appendix No. 1 new Table 6 is added in the wording presented below. The remaining tables of Appendix No. 1 are renumbered in accordance with numerical order.

As part of the "PZU Model Portfolios" Scheme, five Model Portfolios are available to choose from 28 August 2025, with the Model Allocation presented in the table (Table 6) below:

Model Portfolio name		OBLIGACYJNY		OBLIGACYJNY GLOBALNY		ZRÓWNOWAŻONY		AKCYJNY ZDYWERSYFIKOWANY		AKCYJNY DYNAMICZNY		Fund name																							
												inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe (former name inPZU Inwestycji Ostrożnych)	inPZU Polskie Obligacje Skarbowe (former name inPZU Obligacje Polskie)	inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych (former name inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych)	inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie (former name inPZU Obligacje Inflacyjne)	inPZU Zielone Obligacje	inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield	inPZU Akcje Polskie	inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek (former name inPZU Akcje CEEplus)	inPZU Akcje Amerykańskie	inPZU Akcje Rynków Wschodzących	inPZU Akcje Europejskie	inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	inPZU Akcje Sektora Informatycznego	inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	inPZU Akcje Rynku Złota	inPZU Akcje Rynku Surowców	inPZU Złoto (former name inPZU Akcje Sektora Biotechnologii)	inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa	inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych			
												30%	35%	15%	10%		10%																		
												10%		30%	20%	15%	15%	10%																	
													30%			10%		10%		15%	5%						5%	10%	10%					5%	
																		15%			15%		15%	15%	15%	10%		5%	5%					5%	
																			15%		15%	15%			10%	10%				15%	10%	10%			

3. In the provisions of Appendix No. 1, Table 7 is amended as follows:

As part of the “PZU Model Portfolios” Scheme, eight Model Portfolios were available to choose from 2 October 2023 up to 27 August 2025, with the Model Allocation presented in the table (Table 7) below:

Model Portfolio name		Fund name																															
		OBLIGACYJNY	OBLIGACYJNY GLOBALNY	STABILNEGO WZROSTU	ZRÓWNOWAŻONY	AKCYJNY ZDYWERSYFIKOWANY	AKCYJNY DYNAMICZNY	AKCYJNY SUROWCOWY	AKCYJNY GLOBALNY	inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe (former name inPZU Inwestycji Ostrożnych)	inPZU Polskie Obligacje Skarbowe (former name inPZU Obligacje Polskie)	inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych (former name inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych)	inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie (former name inPZU Obligacje Inflacyjne)	inPZU Zielone Obligacje	inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield	inPZU Akcje Polskie	inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek (former name inPZU Akcje CEEplus)	inPZU Akcje Amerykańskie	inPZU Akcje Rynków Wschodzących	inPZU Akcje Europejskie	inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	inPZU Akcje Sektora Informatycznego	inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	inPZU Akcje Rynku Złota	inPZU Akcje Rynku Surowców	inPZU Złoto (former name inPZU Akcje Sektora Biotechnologii)	inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa	inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych	inPZU Bitcoin (former name inPZU Akcje Sektora Zrównoważonej Gospodarki Wodnej)		
		30%	10%	25%																													
		35%			30%																												
		15%	30%	15%																													
		10%	20%	15%																													
		10%	15%	10%																													
			10%																														
			5%	10%																													
			15%	5%																													
																				</													

The change to the Terms and Conditions of using inPZU website comes into force on August 28, 2025.