

Dokument zawierający kluczowe informacje

PZU FIZ Legato Absolutnej Stopy Zwrotu



INWESTYCJE

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu: PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Legato Absolutnej Stopy Zwrotu

Identyfikator krajowy (kod KNF): PLFIZ001062

Informacje na temat zezwolenia: PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Legato działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14.07.2021 r. i jest wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr 1696.

Nazwa twórcy produktu: Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej PZU)

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Strona internetowa: in.pzu.pl, **Kontakt telefoniczny:** +48 22 640 05 55

Fundusz prowadzi działalność jako alternatywny Fundusz inwestycyjny (AFI) będący Funduszem inwestycyjnym zamkniętym (FIZ). TFI PZU SA jest zarządzającym alternatywnym Funduszem inwestycyjnym (ZAFI) w rozumieniu art. 4 ust. 1 lit. b) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE.

Data sporządzenia dokumentu: 1 września 2026 r.

UWAGA: Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Legato Absolutnej Stopy Zwrotu działa na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Fundusz emituje Certyfikaty Inwestycyjne, będące papierami wartościowymi. Certyfikaty są oferowane w drodze oferty publicznej oraz podlegają dopuszczeniu do obrotu na rynku regulowanym, o którym mowa w art. 14 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Fundusz posiada osobowość prawną. Fundusz inwestycyjny nabywa osobowość prawną z chwilą wpisu do rejestru Funduszy inwestycyjnych.

Okres na jaki został utworzony Fundusz i możliwość jego rozwiązania: Nie istnieje termin zapadalności Funduszu.

Fundusz może zostać zlikwidowany na podstawie decyzji Towarzystwa w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących przesłanek:

a) Wartość Aktywów Netto Funduszu na koniec 2 kolejnych kwartałów, począwszy od drugiego roku działalności Funduszu, będzie niższa niż 5.000.000 złotych, a Towarzystwo podejmie decyzję o rozwiązaniu Funduszu,

b) w wyniku realizacji żądań wykupienia Certyfikatów, Aktywa Funduszu spadły poniżej 5.000.000 złotych.

Pozostałe możliwe rozwiązania Funduszu wymienione są w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji. Fundusz nie może ulec automatycznemu rozwiązaniu.

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Fundusz dąży do realizacji celu inwestycyjnego stosując politykę absolutnej stopy zwrotu. Decyzje inwestycyjne podejmowane są w oparciu o strategię Global Macro. Strategia ta wykorzystuje prognozy trendów makroekonomicznych i geopolitycznych zachodzących w różnych krajach i regionach światowej gospodarki. Strategia wykorzystuje całe spektrum klas aktywów bez ograniczeń geograficznych, skupiając się na najpłynniejszych instrumentach (obligacje, stopy procentowe, waluty, surowce, indeksy giełdowe) w celu generowania zysków bez względu na koniunkturę panującą na poszczególnych rynkach finansowych. Strategia Global Macro stosowana przez Fundusz zakłada osiąganie zysków z inwestycji w wyniku zmian w światowej gospodarce.

Wartość Aktywów Netto Funduszu może charakteryzować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego.

Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszu dostępny jest w Statucie Funduszu.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej a także w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Fundusz może stosować szczególne techniki zarządzania aktywami takie jak hedging pod warunkiem, że są one zgodne z celem inwestycyjnym Funduszu. Stosowanie tych technik realizowane jest poprzez zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne.

Fundusz może dokonywać transakcji finansowanych z udziałem papierów wartościowych, m.in. buy-sell back i sell-buy back. Opis tych transakcji, rodzaje aktywów, które mogą być ich przedmiotem, zabezpieczenia oraz ryzyka związane z tymi transakcjami są określone w Prospekcie Funduszu.

Zmiana wartości aktywów Funduszu, a co za tym idzie zwrot dla Inwestora zależy od wyceny aktywów i zobowiązań Funduszu.

Benchmark: Fundusz nie posiada benchmarku. Wynagrodzenie zmienne oparte jest na zasadzie High-water mark.

Ryzyko: Z inwestycją w Fundusz związane jest ryzyko rynkowe wynikające z faktu, że koniunktura na rynku akcji i obligacji może podlegać znaczącym wahaniom, a jej niekorzystne zmiany wobec pozycji zajętych przez Fundusz mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu. Fundusz nie uwzględnia ochrony kapitału przed ryzykiem rynkowym oraz w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Inne istotne ryzyka związane z inwestycją w Fundusz opisano w sekcji „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” oraz Prospekcie Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz adresowany jest do Inwestorów posiadających wiedzę lub doświadczenie inwestycyjne, którzy oczekują umiarkowanego wzrostu wartości środków niezależnie od panujących warunków rynkowych w średnim terminie (rekomendowanym poniżej horyzoncie inwestycji w Fundusz) oraz akceptują średnie ryzyko inwestycyjne i zmienność wyniku inwestycyjnego. Osoba rozważająca złożenie zapisu na Certyfikaty powinna dokładnie zapoznać się z zasadami funkcjonowania Funduszu oraz czynnikami ryzyka zamieszczonymi w Rozdziale II Prospektu.

Możliwość dokonywania wypłat z Funduszu: Inwestor może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem przez Fundusz zobowiązania w zakresie wypłaty kwoty objętej żądaniem wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu. Statut Funduszu przewiduje ograniczenia w realizacji złożonych żądań wykupu. Wartość Certyfikatów podlegających wykupowi nie może przekroczyć wartości lokat Funduszu w papierach wartościowych notowanych na rynku regulowanym, instrumentach rynku pieniężnego i depozytach bankowych, pomniejszonej o kwotę niezbędną dla uregulowania bieżących zobowiązań Funduszu przewidywanych w terminie 6 miesięcy po Dniu Wykupu, określonej przez Towarzystwo, przy uwzględnieniu zawartych przez Fundusz umów i zobowiązań Funduszu. Wartość środków pozwalających na wypłatę z tytułu umorzenia Certyfikatów, w związku z ich wykupem, ustalana jest w Dniu Wykupu. W przypadku, gdy wartość środków pozwalających na wypłatę z tytułu umorzenia Certyfikatów, w związku z ich wykupem, nie będzie pozwalać na wykupienie wszystkich Certyfikatów przedstawionych przez Inwestorów do wykupu, Certyfikaty będą podlegać wykupowi na zasadzie proporcjonalnej redukcji, dokonanej zgodnie z regulaminami przyjętymi przez KDPW.

W przypadku, gdy liczba Certyfikatów zgłoszonych przez Uczestników do wykupu na dany dzień wykupu przekroczy 20% ogólnej liczby Certyfikatów (wyemitowanych i niewykupionych do tego dnia wykupu), Fundusz może podjąć decyzję o dokonaniu proporcjonalnej redukcji wszystkich zgłoszonych żądań wykupu podlegających realizacji w danym Dniu Wykupu, na zasadach określonych w Statucie.

Strata finansowa, którą może ponieść Inwestor, nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancji.

Dywidendy: Fundusz nie wypłaca dywidend. Wszystkie przychody i zyski Funduszu są reinwestowane.

Depozytariusz: Depozytariuszem jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Informacje dodatkowe: Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym Prospekt i sprawozdania finansowe są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej in.pzu.pl.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

1	2	3	4	5	6	7
bardzo niskie	niskie	średnio niskie	średnie	podwyższone	wysokie	bardzo wysokie

 Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 1,5 roku. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może być znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność PZU FIZ Legato Absolutnej Stopy Zwrotu do wypłacenia Ci pieniędzy.

W ogólnym wskaźniku ryzyka nie uwzględniono istotnych czynników ryzyka, w szczególności koncentracji, związanego z inwestowaniem w instrumenty pochodne, kredytowego, związanego z ograniczeniem wartości Certyfikatów, operacyjnego.

Wartość środków pozwalających na wypłatę z tytułu umorzenia Certyfikatów, w związku z ich wykupem, ustalana będzie w Dniu Wykupu, tj. w ostatnim dniu wyceny przypadającym na koniec pierwszego, drugiego, trzeciego i czwartego kwartału kalendarzowego. W przypadku, gdy wartość środków pozwalających na wypłatę z tytułu umorzenia Certyfikatów, w związku z ich wykupem, nie będzie pozwalać na wykupienie wszystkich Certyfikatów przedstawionych przez Uczestników do wykupu, Certyfikaty będą podlegać wykupowi na zasadzie proporcjonalnej redukcji, dokonanej zgodnie z regulaminami przyjętymi przez KDPW. Więcej informacji zawarto w Statucie Funduszu.

Ryzyko kredytowe i kontrahenta. Fundusz dokonując lokat zgodnie ze Statutem narażony jest również na ryzyko kredytowe i kontrahenta. Ryzyko to wiąże się z możliwością niewywiązania się ze zobowiązań wobec Funduszu przez emitentów instrumentów finansowych posiadanych przez Fundusz, kontrahentów transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz inne podmioty posiadające zobowiązania wobec Funduszu.

Ryzyko koncentracji, w tym koncentracji sektorowej i geograficznej lokat. Ryzyko związane z koncentracją aktywów Funduszu w określonych lokatach polega na tym, że znaczna część aktywów Funduszu zostanie ulokowana w dany instrument finansowy, a razie wystąpienia zmiany ceny tego instrumentu finansowego może to wpłynąć negatywnie na wartość Certyfikatu. Polityka inwestycyjna Funduszu dopuszcza znaczący stopień koncentracji lokat, niski poziom dywersyfikacji portfela oraz inwestycje w instrumenty pochodne, przy uwzględnieniu wskazanych w Statucie kryteriów doboru lokat Funduszu oraz ograniczeń inwestycyjnych.

Ryzyko związane z inwestowaniem w instrumenty pochodne. Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym także niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak i w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym. Z lokatami w instrumenty pochodne związane są: ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne. Dodatkowymi czynnikami związanymi z instrumentami pochodnymi wpływającymi na wielkość ryzyka są:

- 1) stosowanie dźwigni finansowej polegające na tym, że relatywnie niewielka zmiana ceny instrumentu bazowego wpływa na proporcjonalnie większą zmianę wartości depozytu zabezpieczającego wniesionego celem zawarcia transakcji; istnieje w związku z tym możliwość poniesienia przez Fundusz straty przekraczającej wartość depozytu zabezpieczającego,
- 2) występowanie odchyłeń instrumentu pochodnego od instrumentu bazowego, które może spowodować, że zmiany wartości instrumentów pochodnych, w których Fundusz zajął pozycję, nie będą ściśle odzwierciedlały zmian wartości instrumentów bazowych.

Ryzyko operacyjne polega na możliwości poniesienia przez Fundusz strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Opis tych oraz innych czynników ryzyka znajduje się w rozdziale 2 Prospektu. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu z ostatnich 10 lat. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2018 i marcem 2020. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2021 i marcem 2023. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2022 i marcem 2024.

Zalecany okres utrzymywania: **1,5 roku**
Przykładowa inwestycja: **50 000 PLN**

Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1,5 roku
Minimum	W tym Funduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	37 350 PLN -25,3%	42 170 PLN -10,7%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	46 750 PLN -6,5%	47 100 PLN -3,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	51 100 PLN 2,2%	50 790 PLN 1,1%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	54 730 PLN 9,5%	56 950 PLN 9,1%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI TFI PZU SA NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Podmiotem zobowiązanym z mocy prawa do wypłaty środków w przypadku żądania wykupu Certyfikatów przez Uczestnika jest PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Legato Absolutnej Stopy Zwrotu. PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Legato Absolutnej Stopy Zwrotu posiada osobowość prawną, a co za tym idzie jego aktywa oraz pasywa są formalnie oddzielone od aktywów i pasywów Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU SA. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Aktywa Funduszu stanowią jego odrębną masę majątkową i nie wchodzi do masy upadłościowej Towarzystwa, ani Banku Depozytariusza. Oznacza to, że Aktywa Funduszu nie zostaną przeznaczone na spłatę zobowiązań Towarzystwa, czy Banku Depozytariusza w sytuacji upadłości jednego z tych podmiotów. Strata Inwestora może być skutkiem materializacji ryzyk opisanych w niniejszym dokumencie w części „Co to za produkt” i „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” oraz Prospekcie.

UWAGA: Fundusz i emitowane przez niego certyfikaty inwestycyjne nie podlegają pod jakiegokolwiek mechanizm rekompensat, gwarancyjny, a w szczególności nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Dystrybutor lub osoba doradzająca w zakresie inwestycji w Fundusz lub go sprzedająca może naliczyć dodatkowe koszty.

Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Funduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania Fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1,5 roku
Całkowite koszty	2 417 PLN	3 248 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	4,8%	4,3%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu kosztów.

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez Fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 2,00% zainwestowanej kwoty. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	1 000 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,72% wartości Twojej inwestycji rocznie. Podana wysokość rocznych opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie aktualnej stawki wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem oraz szacowanych pozostałych kosztach funkcjonowania Funduszu. Roczne sprawozdanie Funduszu za każdy rok obrotowy zawiera szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.	858 PLN
Koszty transakcji	0,46% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	228 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,66% wartości Twojej inwestycji rocznie. Wynagrodzenie zmienne oparte jest na zasadzie High-water mark i wynosi maksymalnie 10%. Są to szacunkowe opłaty uzależnione od wyników Funduszu. Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	330 PLN

Przedstawione powyżej kwoty są wielkościami szacunkowymi opartymi na kosztach Funduszu z przeszłości i mogą różnić się od faktycznych kosztów jakie poniesiesz. Wynagrodzenie zmienne jest płatne przez Fundusz każdorazowo po zakończeniu miesiąca, w terminie do 10 dnia kalendarzowego po Dniu Wyceny. Szczegółowe informacje dotyczące opłat (m.in. opis modelu, wzór używany do naliczenia rezerwy na wynagrodzenie zmienne) znajdują się w statucie Funduszu.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

Zalecany minimalny okres utrzymywania 1,5 roku.

Ze względu na charakter realizowanej polityki inwestycyjnej Funduszu, zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 1,5 roku. Inwestor może wypłacić środki przed upływem zalecanego minimalnego okresu inwestycji składając żądanie wykupu Certyfikatów.

Inwestor może wypłacić środki przed upływem rekomendowanego czasu składając pisemne żądanie wykupu Certyfikatów najpóźniej na 21 dni przed dniem wykupu, który przypada na ostatni dzień wyceny każdego kwartału kalendarzowego. Szczegółowe zasady wykupu Certyfikatów znajdują się w Prospekcie Funduszu oraz w Statucie Funduszu. Środki będące przedmiotem wykupu pomniejszane są o podatek dochodowy, o ile obowiązek pobrania podatku przez Fundusz będzie wynikał z przepisów prawa. Towarzystwo jest uprawnione, przed przekazaniem Inwestorowi kwoty z tytułu wykupu Certyfikatów, do pobrania wynagrodzenia zmiennego. Fundusz nie pobiera dodatkowych opłat ani jakichkolwiek kar w przypadku wykupu Certyfikatów. Statut Funduszu nie przewiduje żadnych ograniczeń w zbywalności Certyfikatów, co oznacza, że możesz sprzedać Certyfikaty na regulowanym rynku wtórnym lub zbyć je na podstawie innej umowy cywilnoprawnej.

Rezygnacja z inwestycji przed upływem zalecanego minimalnego okresu utrzymywania wpływa na poziom ryzyka związanego z inwestycją w Fundusz i może być niekorzystna dla stopy zwrotu z inwestycji, gdyż wartość końcowa jest uzależniona od momentu wyjścia z inwestycji.

Fundusz nie pobiera żadnych dodatkowych opłat z tytułu odkupienia Certyfikatów - niezależnie od czasu trwania inwestycji. Opodatkowanie dochodów i zysków kapitałowych z inwestycji w Fundusz zależne jest od Twojej indywidualnej sytuacji podatkowej. W szczególności odkupienie Certyfikatów może wiązać się z obowiązkiem rozliczenia podatku od zysków kapitałowych. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółkę Akcyjną Inwestor może wnosić:

- korespondencyjnie na adres TFI PZU SA, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, osobiście (w formie pisemnej lub ustnie) w siedzibie TFI PZU SA, szczegółowy sposób składania reklamacji jest zamieszczony na in.pzu.pl,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: tfi@pzu.pl,
- w formie elektronicznej przy wykorzystaniu formularza kontaktowego dostępnego na stronie in.pzu.pl lub na adres Towarzystwa do doręczeń elektronicznych AE: PL-52250-97971-DGRVC-33,
- telefonicznie pod nr: 22 582 28 99.

Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania reklamacji znajdują się w Prospekcie PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Legato Absolutnej Stopy Zwrotu oraz na stronie internetowej Towarzystwa.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu, które PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Legato Absolutnej Stopy Zwrotu jest zobowiązany publikować, to: Prospekt, Statut, półroczne i roczne sprawozdania finansowe, które Fundusz udostępni na stronie in.pzu.pl.

Na stronie internetowej in.pzu.pl, w zakładce poświęconej Funduszowi, znajdują się również informacje na temat comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu oraz wyników osiągniętych w przeszłości przez Fundusz w okresie 10 lat.