

Dokument zawierający kluczowe informacje

PZU FIZ Feniks 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 Feniks Absolutnej Stopy Zwrotu

Identyfikator krajowy (kod KNF): PLFIZ000637

Informacje na temat zezwolenia: PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Feniks Absolutnej Stopy Zwrotu został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych dnia 01.08.2012 r. pod nr 780.

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 Feniks 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. Wpłaty na Certyfikaty żadnej z emisji nie są zbierane w drodze oferty publicznej w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Fundusz posiada osobowość prawną.

Okres na jaki został utworzony Fundusz i możliwość jego rozwiązania: Czas trwania Funduszu jest ograniczony i wynosi 7 (siedem) lat, począwszy od dnia 1 stycznia 2026 r., tj. upływa w dniu 1 stycznia 2033 r. Okres działalności Funduszu może zostać przedłużony o 3 (trzy) lata ze względu na uwarunkowania rynkowe.

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 dnia 1 stycznia 2026 roku będzie niższa niż 20.000.000 złotych, a Towarzystwo podejmie decyzję o rozwiązaniu Funduszu,

b) w wyniku realizacji żądań wykupienia Certyfikatów, Aktywa Funduszu spadły poniżej 7.000.000 złotych.

Pozostałe możliwe przyczyny 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 działa w oparciu o politykę absolutnej stopy zwrotu. Strategia inwestycyjna Funduszu koncentruje się na identyfikacji i wykorzystaniu okazji inwestycyjnych związanych bezpośrednio lub pośrednio z sytuacjami konfliktu, kryzysu lub odbudowy, w tym odbudowy powojennej. Alokacja pomiędzy poszczególnymi klasami Aktywów będzie elastycznie dostosowywana do warunków rynkowych i perspektyw inwestycyjnych. W zależności od koniunktury na rynku kapitałowym Fundusz może inwestować od 0% do 100% wartości Aktywów Funduszu w instrumenty udziałowe (akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warianty subskrypcyjne i kwity depozytowe spółek), instrumenty pochodne (w tym towarowe instrumenty pochodne), a w przypadku lokat w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego do 300% wartości Aktywów Funduszu.

Wartość Aktywów Netto Funduszu może charakteryzować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Od osiągnięcia celu inwestycyjnego uzależniony jest zwrot z inwestycji.

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 Statucie 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. Wzorcem stosowanym do wyliczania wynagrodzenia zmiennego jest stopa odniesienia wynosząca 10% w skali roku.

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 Statucie.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz adresowany jest do Inwestorów posiadających wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, którzy oczekują ponadprzeciętnych zysków z zainwestowanych środków w długim terminie (rekomendowany horyzont inwestycyjny wynosi co najmniej 5 lat) oraz akceptują wysokie ryzyko inwestycyjne. Uprawnionymi do złożenia zapisów na Certyfikaty danej emisji są wyłącznie podmioty (osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej), które otrzymają imienną propozycję nabycia Certyfikatów wraz z warunkami emisji Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu.

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. TFI PZU SA realizuje procedurę wykupu, działając jako organ 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, określoną 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 pozwalała na wykupienie wszystkich Certyfikatów przedstawionych przez Inwestorów do wykupu, Certyfikaty podlegają wykupowi na zasadzie proporcjonalnej redukcji liczby Certyfikatów zgłoszonych w żądaniach wykupu, po odjęciu części ułamkowej Certyfikatu pozostałej w wyniku redukcji.

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 sprawozdania finansowe są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej in.pzu.pl.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się 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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność PZU FIZ Feniks 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.

Ryzyko związane z ograniczeniem wartości Certyfikatów podlegających jednorazowo wykupowi. Łączna 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.

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 w razie wystąpienia zmiany ceny tego instrumentu 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 bazy, ryzyko płynności, ryzyko kredytowe i kontrahenta, ryzyko operacyjne, ryzyko rozliczenia transakcji, ryzyko wyceny. 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 odchyśleń 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 Statucie. 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 lipcem 2025 i lipcem 2026.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2019 i listopadem 2024.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między marcem 2020 i marcem 2025.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
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	27 150 PLN -45,7%	22 070 PLN -15,1%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	40 150 PLN -19,7%	45 520 PLN -1,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	52 580 PLN 5,2%	64 540 PLN 5,2%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	64 700 PLN 29,4%	80 740 PLN 10,1%

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 Feniks Absolutnej Stopy Zwrotu. PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Feniks 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 Statucie.

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 5 latach
Całkowite koszty	3 557 PLN	19 791 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	7,1%	5,8%

* 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 11,0% przed uwzględnieniem kosztów i 5,2% 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 osiąganych 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	3,29% 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.	1 643 PLN
Koszty transakcji	0,24% 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.	120 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	1,59% wartości Twojej inwestycji rocznie. Wynagrodzenie zmienne wynosi maksymalnie 20% nadwyżki wyniku Funduszu ponad benchmark. 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.	794 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 należne w przypadku osiągnięcia przez Fundusz nadwyżki wyniku ponad benchmark, którym jest stopa roczna wysokości 10% w okresie odniesienia wynoszącym 5 lat w ujęciu kroczącym. Wyniki inwestycyjne Funduszu poniżej benchmarku w okresie odniesienia powinny zostać odrobione, zanim możliwe będzie naliczenie wynagrodzenia zmiennego. Wynagrodzenie zmienne jest płatne przez Fundusz w terminie 7 dni roboczych po zakończeniu danego okresu rozliczeniowego. Szczegółowe informacje dotyczące opłat (m.in. opis modelu, wzory używane do obliczenia i ustalenia rezerwy na wynagrodzenie zmienne) znajdują się w statucie Funduszu.

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

Zalecany minimalny okres utrzymywania 5 lat.

Ze względu na charakter realizowanej polityki inwestycyjnej Funduszu, zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 5 lat. 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 miesiąca kalendarzowego. Szczegółowe zasady wykupu Certyfikatów znajdują się 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 zbyć Certyfikaty na rynku wtórnym na podstawie 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 na stronie internetowej Towarzystwa.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu, które PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Feniks Absolutnej Stopy Zwrotu jest zobowiązany publikować, to: Statut, półroczne i roczne sprawozdania finansowe, które Fundusz udostępnia 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.