

Dokument zawierający kluczowe informacje

PZU FIZ Private Debt

A, reprezentatywna dla następnych serii



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 Private Debt

Identyfikator krajowy (kod KNF): PLFIZ001129

Seria certyfikatów: A, reprezentatywna dla następnych serii

Informacje na temat zezwolenia: PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Private Debt został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr 1766. Nie było wymagane zezwolenie na utworzenie Funduszu.

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 FIZ Private Debt 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 nie są zbierane w drodze oferty publicznej. Certyfikaty Funduszu różnią się wysokością pobieranych opłat. Certyfikaty serii A i następnych charakteryzują się wynagrodzeniem stałym Towarzystwa za zarządzanie Funduszem pobieranym według maksymalnej stawki 2,50% oraz wynagrodzeniem zmiennym Towarzystwa za zarządzanie Funduszem pobieranym według maksymalnej stawki 15% (zgodnie z art. 24 statutu Funduszu). Fundusz posiada osobowość prawną.

Okres na jaki został utworzony Fundusz i możliwość jego rozwiązania: Fundusz powstał na czas nieograniczony.

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

- a) cofnięta zostanie decyzja zezwalająca na działalność Towarzystwa lub zezwolenie wygasło, a zarządzanie Funduszem nie zostanie przejęte przez inne towarzystwo w terminie 3 miesięcy od daty wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia lub od daty wygaśnięcia zezwolenia,
- b) depozytariusz zaprzestanie wykonywania swoich obowiązków i nie zostanie zawarta umowa o wykonywaniu funkcji depozytariusza z innym depozytariuszem najpóźniej do końca dnia roboczego następującego po dniu zaprzestania wykonywania przez depozytariusza obowiązków,
- c) Zgromadzenie Inwestorów podjęło uchwałę o rozwiązaniu Funduszu.

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 i uzyskiwanie przychodów z udzielanych pożyczek pieniężnych oraz obejmowanych lub nabywanych obligacji.

Fundusz jest funduszem typu private debt, co oznacza, że prowadzi działalność inwestycyjną przede wszystkim obejmując obligacje, udzielając pożyczek pieniężnych oraz nabywając wierzytelności wynikające z umów finansowania, z wyjątkiem wierzytelności wobec osób fizycznych. Fundusz dopuszcza możliwość inwestowania w instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz waluty.

Maksymalnie 20% aktywów może być ulokowane w papiery wartościowe, wierzytelności i udziały jednego podmiotu, przy czym limit ten nie dotyczy papierów emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwa członkowskie Unii Europejskiej, państwa należące do OECD albo międzynarodowe instytucje finansowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska. Fundusz nie może inwestować w instrumenty kapitałowe oraz zobowiązania kwalifikowane banków, firm inwestycyjnych, zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji. Fundusz nie może również udzielać pożyczek podporządkowanych takim podmiotom. Łączna wartość zaciągniętych przez Fundusz pożyczek, kredytów oraz wyemitowanych przez Fundusz obligacji nie może przekraczać 75% aktywów netto. Maksymalne zaangażowanie Funduszu w instrumenty pochodne wyznacza się w każdym dniu roboczym i nie może przekroczyć limitu ekspozycji określonego w przepisach.

Fundusz dąży do tego, aby jego inwestycje miały charakter długoterminowy. Inwestycje krótkoterminowe służą głównie zarządzaniu płynnością 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 inwestycyjnego, jak również w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Fundusz może zawierać transakcje, których przedmiotem są następujące instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne: kontrakty terminowe notowane na rynkach regulowanych, kontrakty terminowe typu forward, kontrakty wymiany płatności, opcje oraz niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

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: Wzorzec będący indeksem licznym według wzoru: WIBOR 6M + 200 pb. Wzorzec stosowany jest w celach wyliczania wynagrodzenia zmiennego.

Ryzyko: Z inwestycją w Fundusz związane jest ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko kredytowe, ryzyko rozliczenia transakcji oraz ryzyko operacyjne. Dodatkowym czynnikiem ryzyka związanym z instrumentami pochodnymi jest stosowanie dźwigni finansowej. Oznacza to, że niewielkie wahanie ceny aktywa, na którym oparty jest instrument, może prowadzić do dużej straty, nawet przekraczającej wartość depozytu zabezpieczającego. Fundusz nie uwzględnia ochrony kapitału przed ryzykiem. Ryzyka związane z inwestycją w Fundusz opisano szczegółowiej 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 średnio niskie 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: Certyfikaty są wykupywane przez Fundusz każdego Dnia Wykupu będącego dniem wypłaty przypadający na koniec pierwszego, drugiego, trzeciego i czwartego kwartału kalendarzowego po złożeniu przez uczestnika pisemnego żądania najpóźniej 21 dni wcześniej. Fundusz nie wykupuje ułamkowych części Certyfikatów. Żądanie wykupu Certyfikatów serii A można złożyć po 1 roku od przydziału Certyfikatów. Kwota z tytułu wykupu pomniejszona jest o należne wynagrodzenie zmienne oraz, jeżeli jest wymagany przepisami prawa podatek dochodowy. 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 będą podlegały wykupowi na zasadzie redukcji liczby Certyfikatów zgłoszonych w żądaniach wykupu.

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

Dywidendy: Wszystkie dochody z lokat powiększają Wartość Aktywów Funduszu, przy czym Fundusz wypłaca maksymalnie 50% dochodów uczestnikom. Towarzystwo decyduje o wypłacie dochodów przez Fundusz, która będzie realizowana raz w roku w terminie do 15 stycznia roku następnego za który wypłacany jest dochód, począwszy od dochodów za 2026 rok. Dochód będzie wypłacany uczestnikom proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich Certyfikatów.

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.

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 Private Debt do wypłacenia Ci pieniędzy.

W ogólnym wskaźniku ryzyka nie uwzględniono istotnych czynników ryzyka, w szczególności koncentracji, płynności, związanego z inwestowaniem w instrumenty pochodne, operacyjnego, stosowania dźwigni finansowej, kredytowego i kontrahenta.

Ryzyko płynności polegające na braku możliwości zamknięcia pozycji na instrumentach pochodnych w krótkim czasie bez znaczącego negatywnego wpływu na Wartość Aktywów Netto Funduszu.

Ryzyko kredytowe i kontrahenta, które dotyczy niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych i polega na możliwości niewywiązania się z umowy transakcji podmiotu będącego jej drugą stroną. Ryzyko to jest równe sumie dodatnich wartości wyceny instrumentów pochodnych zawartych z danym kontrahentem lub dodatniemu saldu wycen wszystkich instrumentów pochodnych zawartych z danym kontrahentem, w przypadku, gdy odpowiednie umowy przewidują możliwość saldowania należności i zobowiązań kontrahenta.

Ryzyko związane z inwestowaniem w instrumenty pochodne wynikające z stosowania 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.

Ryzyko rozliczenia transakcji związane z możliwością występowania błędów lub opóźnień w rozliczeniach transakcji instrumentami finansowymi, które nie są gwarantowane przez izby rozliczeniowe.

Ryzyko wyceny związane z możliwością zastosowania nieprawidłowego albo nieprawidłowo skalibrowanego modelu wyceny.

Ryzyko operacyjne związane z zawodnością systemów informatycznych i wewnętrznych systemów kontrolnych.

Opis tych oraz innych czynników ryzyka znajduje się w warunkach emisji Funduszu. 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 czerwcem 2017 i czerwcem 2022.

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

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

Zalecany okres utrzymywania: **5 lat**
Przykładowa inwestycja: **200 000 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	125 950 PLN -37,0%	106 060 PLN -11,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	169 250 PLN -15,4%	201 160 PLN 0,1%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	210 080 PLN 5,0%	243 400 PLN 4,0%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	231 310 PLN 15,7%	276 330 PLN 6,7%

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 Private Debt. Fundusz 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 jakikolwiek 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 200 000 PLN

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	8 524 PLN	39 746 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	4,3%	3,2%

* 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 7,2% przed uwzględnieniem kosztów i 4,0% 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 1,50% zainwestowanej kwoty. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	3 000 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	2,60% 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.	5 200 PLN
Koszty transakcji	0,08% 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.	153 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,09% wartości Twojej inwestycji rocznie. Wynagrodzenie zmienne wynosi maksymalnie 15% 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.	172 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 składający się z indeksu WIBOR 6M powiększonego o 200 punktów bazowych w okresie odniesienia wynoszącym 5 lat w ujęciu kroczącym, także w przypadku gdy nominalny wynik Funduszu jest ujemny. 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.

Żądanie wykupu Certyfikatów składa się w firmie inwestycyjnej prowadzącej rachunek papierów wartościowych albo właściwy rachunek zbiorczy albo w rejestrze Sponsora Emisji, na których zapisane są Certyfikaty objęte żądaniem wykupu, najpóźniej na 21 dni przed Dniem Wykupu. Wykup Certyfikatów serii A możliwy po upływie 1 roku od przydziału Certyfikatów. Cena wykupu odpowiada wartości Certyfikatu w Dniu Wykupu, pomniejszonej o należyty podatek dochodowy oraz ewentualne wynagrodzenie zmienne. W przypadku, gdy liczba Certyfikatów zgłoszonych przez uczestników do wykupu na dany dzień wykupu przekroczy 2,5% ogólnej liczby Certyfikatów, Fundusz może zastosować redukcję liczby wykupywanych Certyfikatów, przy czym każdemu uczestnikowi przysługuje wykup co najmniej jednego Certyfikatu. Decyzję tę Fundusz może podjąć nie później niż na 3 dni robocze przed Dniem Wykupu.

Środki z wykupu wypłacane są w ciągu 7 dni od dnia wykupu, a wykupione Certyfikaty są automatycznie umarzane. 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 Private Debt jest zobowiązany publikować, to: Warunki emisji, 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.