Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Jednostka Uczestnictwa kategorii IKE Subfunduszu PZU Papierów Dłużnych POLONEZ, Subfundusz PZU Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego (PZU FIO Parasolowy) - wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr: RFi 625.

Fundusz jest zarządzany przez TFI PZU SA, spółkę wchodzącą w skład Grupy Kapitałowej PZU.

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny
Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest ochrona realnej wartości Aktywów Subfunduszu.

Polityka inwestycyjna
Subfundusz dokonuje lokat przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski (do 100% wartości aktywów Subfunduszu) oraz inne dłużne papiery wartościowe i wierzytelności pieniężne, których emitentami są renomowane podmioty krajowe i zagraniczne.

Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu w każdym Dniu Wyceny.

Dopuszcza się inwestycje realizowane na rynkach zagranicznych i denominowane w walutach obcych z zastrzeżeniem, że nie mogą one stanowić więcej niż 35% lokat Subfunduszu.

Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu jest portfel składający się w 100% z indeksu TBSP. Wzorzec stosowany jest wyłącznie w celach porównawczych.

Podstawowymi kryteriami doboru lokat Subfunduszu jest ocena bieżących i przyszłych stóp procentowych, przy uwzględnieniu obecnej i oczekiwanej inflacji.

Wszystkie przychody i zyski Subfunduszu są reinwestowane.

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

Zalecenie: niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 18 miesięcy.

Profil ryzyka i zysku

1	2	3	**4**	5	6	7

Niższe ryzyko/potencjalnie niższe zyski — Wyższe ryzyko/potencjalnie wyższe zyski

Syntetyczny wskaźnik ryzyka obrazuje poziom historycznych wahań Jednostki Uczestnictwa.
Przypisanie do kategorii 4 oznacza, że miara zmienności (odchylenie standardowe tygodniowych stóp zwrotu z jednostki uczestnictwa) kształtuje się w granicach od 5% do 10% w skali roku. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika głównie z inwestowania w papiery wartościowe o charakterze udziałowym (od 30% do 70% w początkowym okresie funkcjonowania Subfunduszu).

Przedstawiona powyżej wartość syntetycznego wskaźnika ryzyka obliczona została na podstawie danych historycznych obejmujących wyceny Subfunduszu za okres ostatnich 5 lat, które nie muszą być wiarygodnym wskazaniem profilu ryzyka i zysku Subfunduszu w przyszłości. W szczególności nie ma pewności, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna oraz, że przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii nie ulegnie zmianie.

Zwracamy uwagę, że wartość wskaźnika syntetycznego ryzyka równa 1 nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

Następujące czynniki ryzyka są związane z inwestycją w Subfundusz oraz nie są prawidłowo odzwierciedlane przez syntetyczny wskaźnik ryzyka, mogą więc być przyczyną dodatkowych strat:

Ryzyko płynności
Nie można wykluczyć ryzyka związanego z brakiem możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływania na poziom cen rynkowych, co może negatywnie wpływać na wartość aktywów Subfunduszu.

Ryzyko operacyjne
Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko kredytowe
Emitenci instrumentów w które Subfundusz dokonał lokat mogą nie wywiązać się ze zobowiązań co może niekorzystnie wpłynąć na wartość aktywów netto Subfunduszu.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie	3,50%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem	
Opłata za odkupienie	10,00%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed dokonaniem wypłaty	
Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	1,82%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłaty za wyniki	brak

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzenia do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost z inwestycji w Subfundusz.

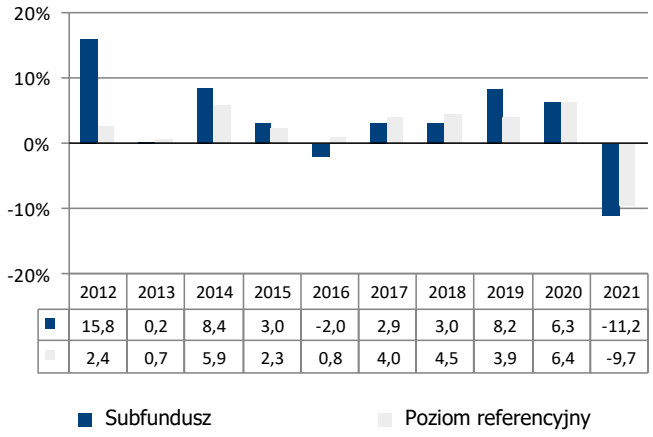
Opłata za odkupienie pobierana jest w okresie pierwszych 12 miesięcy od podpisania umowy IKE w ramach której zbywane są jednostki uczestnictwa tej kategorii, jeżeli Uczestnik złoży wniosek o wypłatę, zwrot lub wypłatę transferową. Minimalna wartość tej opłaty wynosi 50 PLN.

W przypadku zamiany pomiędzy Subfunduszami kategorii IKE, zarządzanymi przez TFI PZU SA pobierana jest opłata ryczałtowa wynosząca maksymalnie 20 PLN.
W określonych przypadkach wysokość opłat za nabycie i odkupienie może być niższa od podanej w tabeli. Szczegółowe informacje uzyskać można u doradcy finansowego lub dystrybutora funduszu.

Podana wysokość rocznych opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie aktualnej stawki wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem oraz szacowanych pozostałych kosztach funkcjonowania Subfunduszu. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy zawiera szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym w podrozdziale III C, pkt 5.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Subfundusz	15,8	0,2	8,4	3,0	-2,0	2,9	3,0	8,2	6,3	-11,2
Poziom referencyjny	2,4	0,7	5,9	2,3	0,8	4,0	4,5	3,9	6,4	-9,7

Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Wykres wskazuje wynik (w %) Subfunduszu z uwzględnieniem kosztów, które zgodnie ze Statutem są pokrywane przez Subfundusz. Podczas obliczeń pominięte zostały opłaty za nabycie i odkupienie.

Subfundusz wcześniej działający jako fundusz inwestycyjny otwarty pod nazwą PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Papierów Dłużnych POLONEZ rozpoczął działalność 11 października 1999 r. Od dnia 1 kwietnia 2011 r. w związku z przekształceniem funduszy inwestycyjnych utworzonych przez TFI PZU SA - Subfundusz Funduszu PZU FIO Parasolowego.

Jednostki uczestnictwa kategorii IKE zbywane są od 1 września 2004 r.

Poziomem referencyjnym jest portfel składający się w 100% z indeksu TBSP. Do dnia 27 maja 2018 r. poziomem referencyjnym był portfel składający się w 100% z indeksu Citigroup Poland GBI 1 to 5 years Local Terms. Do dnia 31 grudnia 2013 r. poziom referencyjny stanowił wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacja).

Wynik historyczny prezentowany jest w złotych polskich (PLN).

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Deutsche Bank Polska S.A.

Prospekt informacyjny, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, Polityka Wynagrodzeń w TFI PZU SA sporządzone w języku polskim udostępniane są w siedzibie TFI PZU SA, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4 w Warszawie oraz na stronie internetowej www.pzu.pl. Wymienione dokumenty udostępniane są bezpłatnie.

Subfundusz PZU Papierów Dłużnych POLONEZ jest Subfunduszem Funduszu PZU FIO Parasolowego. Prospekt informacyjny oraz sprawozdania okresowe są sporządzane dla całego funduszu. W celu ochrony inwestorów aktywa i pasywa każdego z Subfunduszy są rozdzielone od pozostałych Subfunduszy.

Subfundusz podlega przepisom podatkowym obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, co może mieć wpływ na indywidualną sytuację podatkową Uczestnika.

Uczestnik może dokonać zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa tej samej kategorii innego subfunduszu - o ile są one przez subfundusz zbywane. Szczegółowe informacje w tym zakresie można znaleźć w prospekcie informacyjnym.

Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje o aktualnej oraz historycznej wartości Jednostek Uczestnictwa można uzyskać na stronie internetowej www.pzu.pl.

TFI PZU SA może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego funduszu.

Subfundusz został utworzony w ramach PZU Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego utworzonego na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 21 listopada 2022 r.