

PZU Zrównoważony

(A)



Podstawowe informacje

Benchmark	50% WIG + 50% Treasury BondSpot Poland
Minimalna pierwsza i kolejna wpłata	100 PLN
Maksymalna opłata dystrybucyjna	3,0%
Stała opłata za zarządzanie	bieżąca 2,0% (maksymalnie 2,0%)
Zmienna opłata za zarządzanie	20% wzrostu wartości aktywów funduszu na j.u. ponad benchmark

Krótką charakterystyka subfunduszu

Subfundusz inwestuje aktywa przede wszystkim w akcje, dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Jest przeznaczony dla osób, które oczekują zysków z zainwestowanych środków w średnim oraz długim terminie i jednocześnie akceptują podwyższone ryzyko inwestycyjne związane z potencjalnie dużym (do 70%) zaangażowaniem subfunduszu w instrumenty o charakterze udziałowym (głównie akcje spółek).

Ryzyko inwestycyjne



Zmiana wartości jednostki uczestnictwa kat. A



Wyniki inwestycyjne dane na dzień 28.02.2022

	1M	3M	12M	36M	48M	60M	120M	YTD
subfundusz	-5,92%	-8,23%	-5,47%	-7,86%	-16,42%	-19,11%	10,30%	-8,50%
benchmark	-4,66%	-6,14%	-0,93%	2,63%	2,92%	9,58%	19,47%	-6,13%

Wyniki roczne funduszu

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
subfundusz	-6,84%	-3,92%	10,53%	9,06%	-13,97%	1,35%	0,47%	1,34%
benchmark	1,34%	-9,03%	3,20%	14,98%	-3,16%	2,30%	3,68%	5,09%



Opis ryzyka

Korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Funduszu towarzyszą również ryzyka, w tym ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, ryzyko wystąpienia okoliczności, na które uczestnik Funduszu nie ma wpływu, np. likwidacja Funduszu, a także ryzyko inflacji, ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych oraz ryzyko operacyjne. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe (w tym ryzyko rozliczenia), ryzyko związane z zawieraniem kontraktów pochodnych, ryzyko koncentracji oraz ryzyko utraty płynności. Ponadto dla konkretnych subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych subfunduszy.

Aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Funduszu, prosimy o zapoznanie się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym Funduszu lub Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KII). W szczególności prosimy o zapoznanie się z rekomendacjami dotyczącymi minimalnego okresu inwestycji oraz profilem ryzyka i zysku zawartym w dokumencie KII.

Struktura aktywów na dzień 31.01.2022

Akcje krajowe	48,8%
Akcje zagraniczne	4,4%
Dłużne pap. wart. - krajowe	32,1%
Dłużne pap. wart. - zagraniczne	12,1%
Środki pieniężne i należności	1,6%
Pozostałe	1,0%

Podział walutowy na dzień 31.01.2022

PLN	81,3%
USD	8,8%
EUR	7,8%
HUF	0,3%
CAD	0,2%

Podział geograficzny na dzień 31.01.2022

Polska	81,0%
Holandia	2,5%
Turcja	2,1%
Meksyk	1,8%
Pozostałe	11,0%

TOP 5 na dzień 31.01.2022

PKO BP	4,4%
PL0000111498	3,9%
PL0000109427	3,8%
PL0000108866	3,7%
PL0000108197	3,4%

Zarządzający



Dariusz KUŚMIDER

Doświadczenie: 13 lat, w TFI PZU od 06.2021 r.



Jarosław KARPIŃSKI

Doświadczenie: 25 lat, w TFI PZU od 04.2018 r.

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz kluczowymi informacjami dla inwestorów (KII).

Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obciążone ryzykiem inwestycyjnym. PZU FIO Parasolowy ani TFI PZU SA nie gwarantują, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny lub uzyskasz określony wynik inwestycyjny. Należy liczyć się z możliwością utraty wpłaconych środków. Wyniki inwestycyjne, które Fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że Fundusz osiągnie określone wyniki w przyszłości.

Informacje o Funduszu oraz szczegółowy opis czynników ryzyka znajdziesz w prospekcie informacyjnym na pzu.pl. KII dostępne są w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa i na pzu.pl. Prospekt i KII są w języku polskim.

Subfundusz jest zarządzany aktywnie. Wartość aktywów netto Subfunduszu (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfela inwestycyjnego i stosowane techniki zarządzania.

Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej. Nie mogą stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnych. Subfundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie Unii Europejskiej, jednostki samorządu terytorialnego państw członkowskich Unii Europejskiej, państwa należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z państw członkowskich Unii Europejskiej.

Prezentowane wyniki oparte są na historycznych danych dotyczących wyceny wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa i nie stanowią obietnicy na przyszłość. Indywidualna stopa zwrotu uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez fundusz, oraz wysokości opłat manipulacyjnych i podatków bezpośrednio obciążających dochód z inwestycji w fundusz, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Tabela opłat dostępna jest na stronie pzu.pl oraz w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 13 000 000 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa.