Dokument zawierający kluczowe informacje
PZU ETF Polskie Akcje i Obligacje 60/40 Portfelowy FIZ
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 ETF Polskie Akcje i Obligacje 60/40 Portfelowy FIZ

Identyfikator krajowy (kod KNF): PL....., **ISIN:** PL.....

Kategoria Jednostki Uczestnictwa: A, reprezentatywna dla następnych serii

Informacje na temat zezwolenia: PZU ETF Polskie Akcje i Obligacje 60/40 Portfelowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia ..... i jest wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod nr .....

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: 18 listopada 2026 r.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: PZU ETF Polskie Akcje i Obligacje 60/40 Portfelowy FIZ działa na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Fundusz emituje w sposób ciągły Certyfikaty inwestycyjne, które są papierami wartościowymi na okaziciela i reprezentują jednakowe prawa majątkowe uczestników Funduszu określone Statutem oraz ustawą. Certyfikaty są oferowane w drodze proponowania objęcia oraz podlegają dopuszczeniu i wprowadzeniu do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A. Certyfikaty są niepodzielne. 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,
c) Zgromadzenie Inwestorów podjęło uchwałę o rozwiązaniu Funduszu.

Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji. Fundusz nie może ulec automatycznemu rozwiązaniu.

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiąganie stóp zwrotu równych stopom zwrotu osiąganym przez Indeks Odniesienia w postaci: 60% WIG140 + 40% TBSP, w tych samych okresach, z uwzględnieniem opłat i kosztów ponoszonych przez Fundusz.

Realizacja celu inwestycyjnego Funduszu polega na stosowaniu odzwierciedlenia składu portfela papierów wartościowych stanowiącego podstawę do ustalenia wartości Indeksu Odniesienia. W zakresie odzwierciedlania składu portfela papierów wartościowych stanowiącego podstawę ustalania wartości indeksu TBSP Fundusz stosuje metodę replikacji fizycznej pełnej, polegającą na bezpośrednim nabywaniu instrumentów finansowych wchodzących w skład indeksu. Docelowa wielkość replikacji fizycznej indeksu TBSP utrzymywana jest na poziomie zbliżonym do 100% ekspozycji przypisanej temu indeksowi. Pomocniczo Fundusz może stosować metodę replikacji opartą na próbach w przypadkach wskazanych powyżej. W ramach tej metody Fundusz może zastępować wybrane obligacje wchodzące w skład indeksu TBSP innymi obligacjami o zbliżonym profilu ryzyka, duration oraz ekspozycji na krzywą dochodowości, jeżeli pozwala to na bardziej efektywną realizację celu inwestycyjnego przy zachowaniu charakterystyki portfela zbliżonej do charakterystyki indeksu TBSP. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w akcje wchodzące w skład Indeksu Odniesienia, polskie obligacje o stałym oprocentowaniu i zerokuponowe wchodzące w skład Indeksu Odniesienia oraz inne dłużne instrumenty finansowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa, instrumenty pochodne, których bazę stanowi Indeks Odniesienia oraz w niewystandaryzowane instrumenty pochodne.
Łączna wartość lokat w instrumenty wchodzące w skład portfela papierów wartościowych stanowiącego podstawę do ustalenia wartości Indeksu Odniesienia nie może stanowić mniej niż 80% Skorygowanej Wartości Aktywów Netto. Depozyty w jednym banku krajowym, banku zagranicznym lub Instytucji Kredytowej nie mogą stanowić więcej niż 20% wartości Aktywów Funduszu, z wyłączeniem depozytów przechowywanych przez Depozytariusza.

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.

Wyłącznie w celu osiągania stóp zwrotu równych stopom zwrotu osiąganym przez Indeks Odniesienia Fundusz może dokonywać lokat w następujące rodzaje instrumentów pochodnych, w tym także niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych: kontrakty terminowe notowane na rynkach regulowanych, kontrakty terminowe futures, kontrakty typu Swap przychodu całkowitego.

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: Indeks będący portfelem liczonym według wzoru: 60% WIG140 + 40% TBSP.

Ryzyko: Z inwestycją w Fundusz związane są różne rodzaje ryzyk, w tym; ryzyko związane z polityką inwestycyjną Funduszu, ryzyko braku osiągnięcia stopy zwrotu równej stopie zwrotu z Indeksu Odniesienia, ryzyko związane z inwestowaniem w papiery wartościowe, ryzyko związane z zawieraniem umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, ryzyko otoczenia makroekonomicznego i ryzyko rynku akcji czy ryzyko rynkowe. 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 chcą w sposób efektywny inwestować w portfel instrumentów finansowych odzwierciedlający skład Indeksu Odniesienia, obejmującego ekspozycję zarówno na rynek akcji, jak i obligacji skarbowych (rekomendowany horyzont inwestycyjny wynosi co najmniej 5 lat) oraz akceptują średnie ryzyko inwestycyjne. Uprawnionymi do złożenia zapisów na Certyfikaty danej emisji są osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, w tym rezydent lub nierezydent w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. prawo dewizowe, posiadające rachunek papierów wartościowych z wyłączeniem rachunku określonego w art. 4 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Możliwość dokonywania wypłat z Funduszu i zamiany Jednostek Uczestnictwa: Fundusz wykupuje Certyfikaty w każdym Dniu Wykupu. Żądanie wykupu przyjęte przez Fundusz po godzinie 14:30 w Dniu Wykupu uznaje się za złożone przez Uczestnika w następnym Dniu Wykupu. Żądania wykupu Certyfikatów złożone przez Uczestnika będącego Animatorem do godziny 16:05 uważa się zgłoszone w tym Dniu Wykupu, a żądania wykupu złożone po godzinie 16:05, uważa się za żądanie wykupu zgłoszone w kolejnym Dniu Wykupu. Certyfikaty z chwilą wykupienia przez Fundusz są umarzane z mocy prawa. Fundusz nie wykupuje ułamkowych części Certyfikatów. Certyfikaty serii A są wykupywane przez Fundusz nie wcześniej niż w pierwszym dniu obrotu Certyfikatów na rynku regulowanym.

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?

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 co najmniej 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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność PZU ETF Polskie Akcje i Obligacje 60/40 Portfelowy FIZ do wypłacenia Ci pieniędzy.

W ogólnym wskaźniku ryzyka nie uwzględniono istotnych czynników ryzyka, w szczególności ryzyko związane z polityką inwestycyjną Funduszu, ryzyko braku osiągnięcia stopy zwrotu równej stopie zwrotu z Indeksu Odniesienia, ryzyko związane z inwestowaniem w papiery wartościowe, ryzyko związane z zawieraniem umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, ryzyko otoczenia makroekonomicznego i ryzyko rynku akcji czy ryzyko rynkowe.

Ryzyko związane z polityką inwestycyjną wynika przede wszystkim z polityki Funduszu, która zakłada koncentrację inwestycji w instrumenty udziałowe oraz dłużne papiery wartościowe wchodzące w skład portfela papierów wartościowych stanowiącego podstawę Indeksu Odniesienia, głównie na polskim rynku.

Ryzyko niezrealizowania celu inwestycyjnego oznacza, że Fundusz może nie zrealizować celu inwestycyjnego polegającego na osiągnięciu stóp zwrotu równych stopom zwrotu osiąganym przez Indeks Odniesienia w tych samych okresach, z uwzględnieniem opłat i kosztów ponoszonych przez Fundusz.

Ryzyko związane z inwestowaniem w papiery wartościowe, dotyczy możliwości poniesienia strat przez Fundusz w wyniku niekorzystnych zmian cen instrumentów finansowych, w które inwestuje, ze szczególnym uwzględnieniem papierów udziałowych i instrumentów dłużnych.

Ryzyko związane z instrumentami pochodnymi wynika z możliwości zawierania przez Fundusz umów na instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne wyłącznie w celu osiągania stóp zwrotu równych stopom zwrotu osiąganym przez Indeks Odniesienia. Dodatkowo występuję ryzyko wynikające ze 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 bazy polegające na tym, że zmiany wartości instrumentów pochodnych, w których Fundusz zajął pozycję, nie będą ściśle odzwierciedlały zmian wartości instrumentów bazowych.

Ryzyko makroekonomiczne to ryzyko związane z wpływem koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie na ceny rynkowe instrumentów finansowych znajdujących się wśród Aktywów Funduszu.

Ryzyko rynku akcji objawia się tym, że Fundusz dąży do odzwierciedlenia wartości Indeksu Odniesienia niezależnie od tego, czy indeks ten znajduje się w trendzie wzrostowym, czy też w trendzie spadkowym, ryzyko rynku akcji jest jednym z najbardziej istotnych ryzyk mających wpływ na Fundusz, a w konsekwencji również na wartość oferowanych Certyfikatów.

Ryzyko rynkowe to podstawowe ryzyko związane ze spadkiem wartości instrumentów w portfelu Funduszu w wyniku szerokich zmian w otoczeniu.

Opis tych oraz innych czynników ryzyka znajduje się w Prospekcie 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 wrześniem 2017 i wrześniem 2022.
Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2019 i listopadem 2024.
Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2020 i październikiem 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.	21 500 PLN -57,0%	20 280 PLN -16,5%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu.	36 340 PLN -27,3%	40 550 PLN -4,1%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu.	54 260 PLN 8,5%	63 180 PLN 4,8%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu.	66 430 PLN 32,9%	90 700 PLN 12,6%

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 ETF Polskie Akcje i Obligacje 60/40 Portfelowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. 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 wchodzą 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 50 000 PLN

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 5 latach
Całkowite koszty	206 PLN	1 311 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	0,4%	0,4%

* 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 5,2% przed uwzględnieniem kosztów i 4,8% 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	0,00% dla transakcji realizowanych na giełdzie lub do 2% (nie mniej niż 50 zł) dokonywanych w trybie oferowania. Dystrybutor poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	0 PLN
Koszty wyjścia	0,00% dla transakcji realizowanych na giełdzie lub do 2% (nie mniej niż 50 zł) dokonywanych w trybie oferowania.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,34% 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 kosztów funkcjonowania Funduszu. Roczne sprawozdanie Funduszu za każdy rok obrotowy zawiera szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.	170 PLN
Koszty transakcji	0,07% 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.	36 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	nie dotyczy

Przedstawione powyżej kwoty są wielkościami szacunkowymi opartymi na kosztach Funduszu z przeszłości i mogą różnić się od faktycznych kosztów jakie poniesiesz.

PZU ETF Polskie Akcje i Obligacje 60/40 Portfelowy FIZ to fundusz, którego Certyfikaty są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Uczestnicy Funduszu zasadniczo dokonują transakcji na Certyfikatach na tym rynku. Dokonując transakcji na giełdzie, uczestnik nie ponosi opłat za wydanie i wykup (kosztów wejścia i wyjścia), musi się jednak liczyć z koniecznością uiszczenia prowizji brokerskiej, która jest pobierana przez firmę inwestycyjną, tj. dom maklerski lub bank prowadzący działalność maklerską, a nie przez sam Fundusz. Cena rynkowa Certyfikatu inwestycyjnego na giełdzie może być inna niż jego Wartość Aktywów Netto wyliczona przez Fundusz.
W celu zapewnienia płynności obrotu i ciągłości notowań, Fundusz zawarł umowę z podmiotem pełniącym funkcję animatora rynku. Podmiot ten zobowiązany jest do składania zleceń kupna i sprzedaży Certyfikatów, w odpowiedzi na aktualną sytuację na rynku, w celu wspomagania ich płynności poprzez zapewnianie uczestnikom warunków umożliwiających dokonywanie ciągłego obrotu Certyfikatami na rynku wtórnym (GPW w Warszawie).

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

Zalecany minimalny okres utrzymywania 5 lat.

Ze względu na charakter realizowanej polityki inwestycyjnej Funduszu, zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 5 lat. 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.

Inwestor może wypłacić środki przed upływem zalecanego minimalnego okresu inwestycji składając żądanie wykupu Certyfikatów za pośrednictwem firmy inwestycyjnej pośredniczącej w przyjmowaniu żądań wykupu Certyfikatów. Szczegółowe zasady wykupu Certyfikatów znajdują się w statucie i Prospekcie Funduszu. Uczestnik każdorazowo powinien zapoznać się również z zasadami przyjmowania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez firmę inwestycyjną, z której pośrednictwa korzysta przy przekazywaniu żądania wykupu do Funduszu. Certyfikaty są przez Fundusz wykupywane każdego Dnia Wykupu. Płatność z tytułu wykupu Certyfikatów dokonywana jest po cenie ustalonej jako Wartość Aktywów Netto Funduszu na Certyfikat obliczona na dzień wykupu, przy czym kwota zapłaty jest pomniejszana o należną opłatę za wykup, wynoszącą do 2% łącznej wartości wykupywanych Certyfikatów obliczonej jako iloczyn ceny wykupu Certyfikatów i liczby Certyfikatów objętych żądaniem wykupu, nie niższą jednak niż 50 PLN.

Opłata za wykup może być zmniejszona lub wyłączona decyzją Towarzystwa. Inwestor musi się liczyć z faktem, iż rynkowa cena zbycia Certyfikatu może różnić się od wyceny Wartości Aktywów Netto dokonywanej przez Fundusz.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółkę Akcyjną Uczestnik lub Inwestor, bądź osoby przez nich upoważnione mogą wnosić:
- korespondencyjnie na adres Towarzystwa, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa
- osobiście (w formie pisemnej lub ustnie) w siedzibie Towarzystwa,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: tfi@pzu.pl lub
- 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 45 43
- za pośrednictwem Firmy Inwestycyjnej - na zasadach ustalonych przez ten podmiot.

Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania reklamacji znajdują się na stronie internetowej Towarzystwa.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje oraz wymagane prawem dokumenty dotyczące Funduszu, w tym Statut, Prospekt, półroczne i roczne sprawozdania finansowe oraz raporty bieżące i okresowe, które Fundusz jest zobowiązany publikować, są dostępne na stronie internetowej 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.