

MATERIAŁ
MARKETINGOWY
TFI PZU



PZU Sejf+ z Ochroną Kapitału



Masz wolne środki i chcesz je inwestować, ale boisz się utraty pieniędzy? Skorzystaj z programu PZU Sejf+ z Ochroną Kapitału - jest to połączenie inwestycji w fundusze inwestycyjne i darmowego ubezpieczenia ryzyka straty finansowej.

Dzięki takiemu rozwiązaniu:

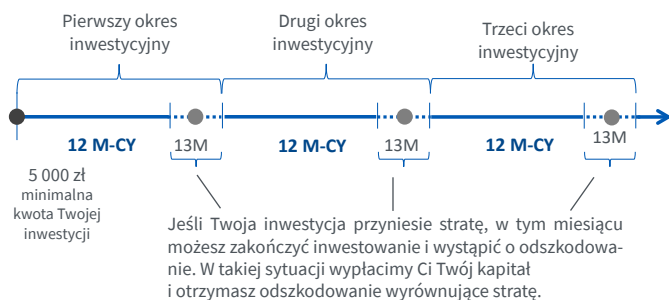
- **masz możliwość zysku**, którą dają fundusze inwestycyjne,
- w razie słabszych wyników inwestycyjnych możesz zakończyć program i **otrzymasz odszkodowanie**, które pokryje Twoją stratę.

Jak działa program

- Wpłacasz minimum 5 000 zł.
- 100% Twoich pieniędzy zostanie zainwestowane.
- Program trwa maksymalnie 39 miesięcy i obejmuje trzy 13-miesięczne okresy inwestycyjne.
- Jeśli Twoje inwestycje przyniosą stratę, to w trzynastym miesiącu każdego okresu możesz wystąpić z programu. Wówczas oprócz zwrotu bieżącej wartości inwestycji, otrzymasz odszkodowanie, które wyrówna Twoją stratę.

Przykład:

Wpłaciłeś 5 000 zł. Po dwunastu miesiącach okazało się, że na Twoim rejestrze jest 4 900 zł. Jeśli w trzynastym miesiącu wycofasz pieniądze, to otrzymasz 100 zł odszkodowania, które wyrówna Twoją stratę.



- Program możesz zamknąć w każdej chwili – niezależnie od wyników. Pamiętaj jednak, że ochrona kapitału działa tylko w trzynastym miesiącu każdego okresu inwestycyjnego.
- Jeśli chcesz, możesz być uczestnikiem subfunduszu także po upływie 39 miesięcy. Wówczas jednak nie będzie działała już ochrona kapitału.
- Możesz rozpocząć jednocześnie kilka programów.

Co zyskasz



Ochronę wpłaconych pieniędzy

W razie słabszych wyników inwestycyjnych możesz otrzymać odszkodowanie – pokryje ono Twoją stratę.



Niskie koszty programu

- Nie pobieramy żadnych opłat manipulacyjnych.
- Opłata za zarządzanie subfunduszem PZU Sejf+ wynosi tylko 0,6% w skali roku (liczona zgodnie ze Statutem).

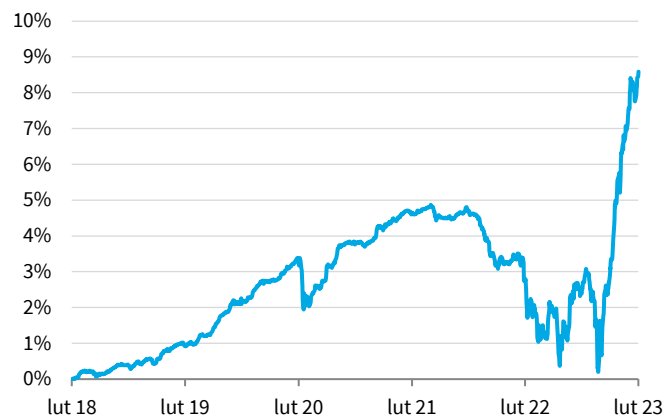


Możliwość dodatkowego zysku

- Twój kapitał jest inwestowany w instrumenty o niskim ryzyku inwestycyjnym, głównie w obligacje rządowe.
- Zarządzający korzysta z globalnych możliwości inwestycyjnych i szybko reaguje na zmiany na światowych rynkach finansowych.
- Zarządzającemu zależy na tym, aby uzyskać dla Ciebie jak najlepszy wynik z inwestycji. O skuteczności działań inwestycyjnych świadczą wyniki funduszu.

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa PZU SEJF+

(j.u. kat. A; dane na 28 lutego 2023 r.)



Roczne stopy zwrotu

2017	2018	2019	2020	2021	2022
2,3%	1,4%	2,0%	1,6%	-1,2%	1,9%

Przedstawiane informacje finansowe są wynikiem inwestycyjnym osiągniętym w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Jest to informacja reklamowa. Materiał nie zawiera wystarczających informacji do podjęcia jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).

Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obarczone 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. KID dostępne są w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa i na pzu.pl. Prospekt i KID są w języku polskim.

Subfundusz jest zarządzany aktywnie. 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.

Uczestnicy programu Sejf+ z Ochroną Kapitału objęci są grupowym ubezpieczeniem straty finansowej PZU SA. W niektórych sytuacjach ochrony ubezpieczeniowej nie będzie lub będzie ograniczona. Ochrona ubezpieczeniowa nie działa poza 13., 26. i 39. miesiącem inwestycji oraz po zakończeniu programu.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000019102, NIP 527-22-28-027, kapitał zakładowy: 15 013 000 zł wpłacony w całości, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa.