

INFORMACJA REKLAMOWA



PZU Sejf+



Podstawowe informacje

Benchmark	WIBID 1M
Minimalna pierwsza i kolejna wpłata	100 PLN
Maksymalna opłata dystrybucyjna	0,9%
Stała opłata za zarządzanie	bieżąca 1,0% (maksymalnie 2,0%)
Rekomendowany okres inwestowania	co najmniej 12 miesięcy

Krótką charakterystyka subfunduszu

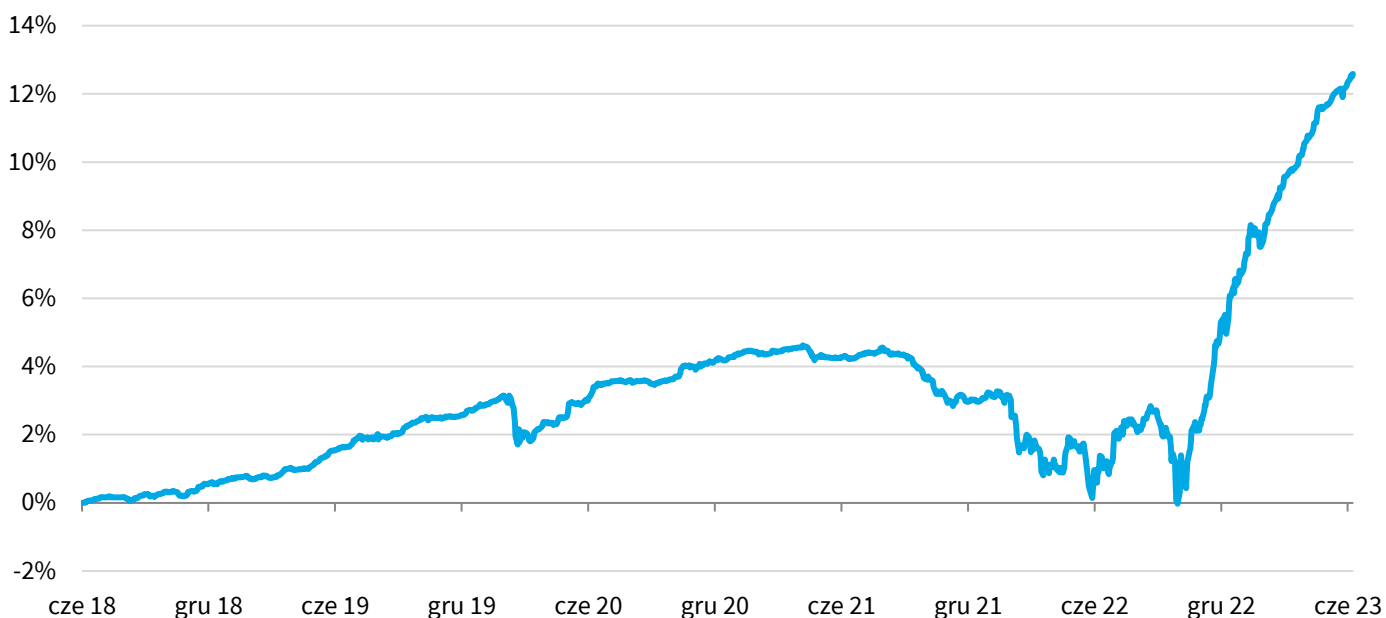
Subfundusz inwestuje aktywa głównie w dłużne instrumenty finansowe (tj. obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i depozyty bankowe).

Jest przeznaczony dla osób, które oczekują ochrony realnej wartości swoich oszczędności oraz ich wzrostu. Subfundusz może być też wykorzystywany przez osoby, które aktywnie zarządzają swoim portfelem inwestycyjnym – jako sposób na przechowanie środków w okresie dekonjunktury na rynku akcji.

Ryzyko inwestycyjne



Zmiana wartości jednostki uczestnictwa kat. A



Wyniki inwestycyjne dane na dzień 30.06.2023

	1M	3M	12M	36M	48M	60M	YTD
subfundusz	0,61%	2,60%	11,50%	9,10%	10,87%	12,59%	7,27%
benchmark	0,55%	1,67%	6,93%	9,36%	10,63%	12,21%	3,38%

Wyniki roczne subfunduszu

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
subfundusz	1,05%	2,27%	1,42%	1,99%	1,63%	-1,17%	1,88%
benchmark	1,79%	1,82%	1,45%	1,44%	0,43%	0,25%	5,52%

Struktura portfela - PZU Sejf+ (stan na 30.06.2023)

Duration 1,13		Podział obligacji		Ekspozycja walutowa	
Oblig. skarbowe polskie	1,17	Oblig. skarbowe polskie	109%	PLN	99,70%
Oblig. skarbowe zagraniczne	0,40	Oblig. skarbowe zagraniczne (w USD/EUR)	10,3%	EUR	0,20%
Oblig. korporacyjne	0,11	Oblig. skarbowe zagraniczne (waluta lokalna)	2,9%	USD	0,10%
Instrumenty stopy procentowej	-0,54	Oblig. korporacyjne zagraniczne (w USD/EUR)	8,0%	Rentowność do wykupu 8,22%	
Kontrakty na stopę procentową	0,00	Oblig. korporacyjne polskie	9,7%	Średnioważony rating A-	



Subfundusz ma niskie ryzyko stopy procentowej, mierzone zmodyfikowaną duracją: **1,13**
Portfel obligacji subfunduszu ma aktualnie wysoką rentowność przyszłą, na poziomie: 8,22%
Struktura aktywów jest oparta przede wszystkim o polskie obligacje rządowe z dodatkiem ekspozycji w obligacje rządowe innych krajów oraz korporacyjne o wysokiej jakości. Portfel obligacji ma wysoką ocenę mierzoną ratingiem inwestycyjnym (S&P/Fitch): **A-** (jest to rating na poziomie ratingu Polski).

Opis ryzyka



Korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Subfunduszu towarzyszą również ryzyka, w tym ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, ryzyko wystąpienia okoliczności, na które uczestnik Funduszu nie ma wpływu, np. likwidacja Funduszu (subfunduszu), a także ryzyko inflacji (w tym ryzyko wyższej inflacji będące konsekwencją m.in. rosyjskiej agresji na Ukrainę), 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 (w tym ryzyko zwiększonego zapotrzebowania na płynność, zarówno po stronie emitentów papierów wartościowych, jak i uczestników Funduszu, w związku z wpływem rosyjskiej agresji na Ukrainę na rynki finansowe).

Aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, prosimy o zapoznanie się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym Funduszu lub w dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID). W szczególności prosimy o zapoznanie się z rekomendacjami dotyczącymi minimalnego okresu inwestycji oraz profilem ryzyka i zysku zawartym w dokumencie KID. Dokumenty te są dostępne w języku polskim na www.pzu.pl w zakładce poświęconej PZU FIO Parasolowemu.

Nota prawna

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. KII dostępne są w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa i na pzu.pl. Prospekt i KID są w języku polskim.

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

Subfundusz jest zarządzany aktywnie. Inwestycja wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa funduszu, a nie aktywów będących jego własnością.

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.

Jeśli inaczej nie wskazano w treści materiału, wszelkie informacje zawarte w niniejszym materiale pochodzą ze źródeł własnych TFI PZU SA lub źródeł zewnętrznych uznanych przez TFI PZU SA za wiarygodne, lecz nie istnieje gwarancja, iż są one wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. TFI PZU SA nie może zagwarantować poprawności i kompletności informacji zawartych w niniejszym materiale i nie ponosi żadnej odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku jego wykorzystania niezgodnie z jej przeznaczeniem. TFI PZU SA nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne osób, które zapoznały się z niniejszym materiałem. Wszelkie opinie i oceny wyrażane w niniejszym materiale są opiniami i ocenami TFI PZU SA lub jej doradców będącymi wyrazem ich najlepszej wiedzy opartej na informacjach z kompetentnych rynkowych źródeł, obowiązującymi w chwili jej sporządzania. Mogą one podlegać zmianie w każdym momencie, bez uprzedniego powiadomienia. TFI PZU SA zastrzega, że dane zamieszczone w niniejszym materiale mogą być nieaktualne, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji inwestycyjnych zalecamy kontakt z TFI PZU SA, celem uzyskania aktualnych informacji. 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.

Na wybranych kategoriach jednostek uczestnictwa Subfunduszu (zgodnie ze Statutem Funduszu) może być pobrane wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem (tzw. success fee). Wynagrodzenie zmienne jest należne w przypadku osiągnięcia przez Subfundusz nadwyżki wyniku ponad określony w Statucie Funduszu benchmark w okresie odniesienia wynoszącym 5 lat w ujęciu krocącym, także w przypadku gdy nominalny wynik Subfunduszu jest ujemny. Wyniki inwestycyjne Subfunduszu poniżej benchmarku w okresie odniesienia powinny zostać odrobione, zanim możliwe będzie naliczenie wynagrodzenia zmiennego. Maksymalna stawka wynagrodzenia zmiennego wynosi 20% nadwyżki wyniku ponad benchmark. Wynagrodzenie zmienne jest płatne przez Fundusz w terminie 7 dni roboczych po zakończeniu danego roku kalendarzowego. Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzenia zmiennego (m.in. opis modelu, sposób i przykłady kalkulacji wynagrodzenia zmiennego, wzory używane do obliczenia i ustalenia rezerwy na wynagrodzenie zmienne) znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Żadna z części tego materiału nie może być kopiowana lub przekazywana nieupoważnionym osobom. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przetrzymywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym lub innym. Wykorzystywanie jej przez osoby nieupoważnione lub działające niezgodnie z powyższymi zastrzeżeniami bez pisemnej zgody TFI PZU SA lub w inny sposób naruszający przepisy prawa autorskiego może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, 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, pzu.pl