



Pracownicze plany kapitałowe (PPK) - oferta TFI PZU SA

Dostarczamy klientom nowoczesne i innowacyjne usługi finansowe





Pomagamy klientom zadbać o ich przyszłość – na każdym etapie ich życia



TFI PZU SA jest spółką należącą do Grupy PZU – jednej z największych instytucji finansowych w Europie Środkowo-Wschodniej.

1999 r.

Rok utworzenia Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU SA



Grupa PZU charakteryzuje się stabilnym akcjonariatem oraz ponadprzeciętnymi wynikami finansowymi.

34 mld

Wartość aktywów pod zarządzaniem towarzystwa. Jesteśmy jednym z największych TFI pod względem zarządzanych aktywów na rynku.

TFI PZU jest nr 1 wśród zarządzających PPE



760

aktywa w mld zł

5,6 mld 236 tys. uczestników

doświadczenia w zarządzaniu

programami

15 lat

emerytalnymi

w grupie PZU

Programów













































TERAZ POLSKA

TFI PZU wśród najlepszych



Najlepsze TFI według "Rzeczpospolitej"				
2019	2018			
1	1	Investors	62	
2	-	PZU	52	
3	8	Pekao	51	
4	6	Generali Investments	42	
5	7	NN Investment Partners	41	
5	2	Skarbiec	41	
7	4	Santander	24	
8	-	Noble Funds	20	
9	-	Aviva Investors Poland	19	
10	-	Rockbridge	18	
Źródło: wyliczenia własne				



OPINIA DLA "RZECZPOSPOLITA"

Marcin Zółtek

wiceprezes TFI PZU, szef Projektu Emerytura w Grupie PZU

Ostatni rok w obszarze inwestycji w Grupie PZU to rok, w którvm pokazujemy swoja siłe i doświadczenie w zarzadzaniu powierzonymi środkami. Warto wskazać kilka projektów, z których możemy być dumni. Sukcesem na rynku funduszy jest platforma inPZU, uruchomiona jesienia 2018. Mija rok od jej uruchomienia, dlatego najlepszym podsumowaniem bedzie kilka danych. Zebraliśmy do tej pory ponad 110 mln zł aktywów, a nasi klienci utworzyli ponad 6 200 portfeli inwestycyjnych. Platforma zdołała przekonać do siebie inwestorów i spełnić ich oczekiwania co do dostępności funduszy pasywnych o bardzo niskiej opłacie za zarządzanie. Do ich grona już wkrótce dołączy CEE+. To fundusz oparty na wspólnym indeksie siedmiu giełd regionu Europy Środkowo-Wschodniej. Jego utworzenie uroczyście ogłoszono podczas ostatniego Forum Ekonomicznego w Krynicy, a iniciatorem powstania indeksu była Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie. Grupa PZU aktywnie



zaangażowała się we współpracę

w GPW, a stworzenie funduszu opartego na wspólnym indeksie iest sposobem na otwarcie możliwości inwestowania w dynamicznie rozwijającym się regionie, określanym czesto jako Tróimorze. Pamietaimy jednak, że oferta PZU to nie tylko fundusze pasywne. Jesteśmy dumni z osiaganych wyników na funduszach zarzadzanych aktywnie. Nasze fundusze dłużne i bezpieczne, a także zrównoważone wypadają bardzo dobrze w porównaniach stóp zwrotu. liczac od poczatku roku. Fundusz Polonez i Fundusz Dłużny Aktywny sa na pierwszych miejscach w swojej grupie porównawczej. Z kolei Fundusz Global Makro-Akord FIZ iest naiskutecznieiszym

funduszem absolutnei stopy

ostatnich branżowych rankingów.

długoterminowym oszczędzaniu

zwrotu według jednego z

Nasze doświadczenie w

i osiągane wyniki znajdują swoje pozytywne odbicie w obszarze pracowniczych programów kapitałowych. Według naszych szacunków już mniej więcej co trzeci pracodawca zdecydował się na powierzenie Grupie PZU utworzenia i zarzadzania PPK. Mamy już podpisanych ponad 600 umów z najwiekszymi pracodawcami, a firmy, które zdecydowały się na współpracę z nami zatrudniają ponad 300 tys. osób. Wśród nich znajdziemy takich potentatów jak PKN Orlen czy grupa Energa. Już w kwietniu zapowiedzieliśmy rezygnacje na rok z pobierania opłat za prowadzenie planów na rok. Im więcej pracodawców zdecyduje sie na oferte PZU w przyszłości, tym niższe opłaty bedzie mogła zaoferować w przyszłości spółka. Według planów nie beda one z reguły przekraczać połowy maksymalnej stawki określonej w ustawie na 0.5 proc. Nasza skuteczność, również w obszarze inwestowania, poparta jest marka i wiarygodnościa całej Grupy PZU. Agencja S&P Global Ratings potwierdziła rating siły finansowei i rating siły kredytowei dla PZU i jego głównych podmiotów zależnych na poziomie "A-". Perspektywa pozostała bez zmian (pozytywna). /@Ø

Zródło: Rzeczpospolita, 24.10.2019 r.; dodatek "Moje pieniądze"

Nagrody





Najlepsze TFI na rynku w 2019 r. wg Parkietu

"Złoty portfel" Parkietu dla:

- ✓ PZU Dłużny Rynków Wschodzących
- ✓ PZU Papierów Dłużnych POLONEZ





ALFA Analiz Online dla:

PZU Obligacji Krótkoterminowych - w kategorii polskich papierów skarbowych

PZU Dłużny Aktywny - w kategorii polskich papierów skarbowych długoterminowych

Nagroda za zajęcie II miejsca dla najlepszego TFI wg "Rzeczpospolitej"



Doświadczenie Grupy PZU na rynku PPK - znamy się na emeryturach



- 25 października 2019 r. upłynął ustawowy termin na podpisanie umowy o zarządzanie PPK przez największych pracodawców, zatrudniających ponad 250 pracowników
- Dopuszczonych do oferowania PPK jest **20 instytucji zarządzających**
- 4 000 pracodawców było zobowiązanych do podpisania umowy o zarządzanie PPK
- Grupę PZU wybrało ponad 1 000 pracodawców

>1 000 >166 tys.

PKN Orlen

- Coca-Cola
- Grupa PKP
- Alior Bank
- Wittchen
- Orbis SA
- Kler SA
- Polskie Radio
- Herbapol
- Vistula
- Grupa Energa

Zaufali nam m. in.:

^{*} Stan na dzień 31.12.2019 r.

Co to jest pracowniczy plan kapitałowy (PPK)?

PZU

PPK to dobrowolny program długoterminowego oszczędzania



- organizowany i współfinansowany przez pracodawcę
- tworzony w porozumieniu ze stroną społeczną
- zarządzany przez instytucję finansową, taką jak TFI PZU





Pracodawca:

- zapisuje pracowników do PPK
- przekazuje wpłaty na prywatny rachunek pracownika w PPK

18-54 lat



Osoby zatrudnione objęte

obowiązkiem zgłoszenia do PPK

55-69 lat



70 i więcej

Pracownik:



- może zrezygnować z wpłat do PPK
- może wcześniej skorzystać z oszczędności w PPK
- jest właścicielem zgromadzonych oszczędności

Obowiązkowo objęte umową o prowadzenie PPK Mogą być objęte umową o prowadzenie PPK tylko na wniosek zainteresowanego (art. 15 ust. 2) Nie mogą być objęte umową o prowadzenie PPK (art. 15 ust. 1)

Główne założenia PPK



OBOWIĄZEK PPK



Podmioty zatrudniające co najmniej 1 osobę, za którą odprowadzają do ZUS składkę na ubezpieczenia emerytalne i rentowe



Osoby zatrudnione w wieku do 55 lat*, niezależnie od nazwy umowy, za które pracodawca odprowadza do ZUS składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe

* z możliwością rezygnacji z uczestnictwa w dowolnym terminie (co 4 lata ponowny, automatyczny zapis)

ZWOLNIENIE Z OBOWIĄZKU PPK



Pracodawcy posiadający PPE ze składką 3,5% dla >25% zatrudnionych



Mikroprzedsiębiorcy zatrudniający do 10 osób, jeśli wszyscy pracownicy zadeklarowali rezygnację z PPK



Pracownicy powyżej 55. roku życia (chyba że dobrowolnie złożą wniosek u pracodawcy)

Główne założenia PPK













Państwo

Firmy <20
oraz
Sektor Publiczny

PODSTAWOWE ZASADY FINANSOWANIA ORAZ ZACHĘTY





Dopłaty ze środków publicznych:

250 zł – składka powitalna 240 zł – dopłata roczna

^{*} Wpłata podstawowa 2% dotyczy osób o dochodach przekraczających 120% minimalnego wynagrodzenia; osoby osiągające dochody ze wszystkich źródeł poniżej 120% minimalnego wynagrodzenia będą mogły finansować wpłaty podstawowe niższe niż 2% wynagrodzenia (min. 0,5%)

Główne założenia PPK



Możliwości skorzystania ze środków

WYPŁATA



Po ukończeniu 60. roku życia:

- > 25% jednorazowo i 75% ratalnie przez okres co najmniej 120 miesięcy
- > 100% jednorazowo, ale po uiszczeniu podatku od zysków kapitałowych
- możliwa wypłata środków w formie świadczenia małżeńskiego

Pozostałe przypadki:

- > 100% pożyczki na pokrycie wkładu własnego przy zaciągniętym kredycie hipotecznym
- > 25% w przypadku choroby uczestnika, jego małżonka lub dziecka

WYPŁATA TRANSFEROWA



Na rachunek PPK

- > na terminową lokatę oszczędnościową po ukończeniu 60. roku życia
- > na IKE byłego małżonka, małżonka zmarłego uczestnika lub osoby uprawnionej
- > na PPE małżonka zmarłego uczestnika lub osoby uprawnionej
- > do zakładu ubezpieczeń na życie po ukończeniu 60. roku życia

ZWROT



Warunek otrzymania zwrotu środków w dowolnym terminie:

- > potrącenie należnego podatku od zysków kapitałowych
- > przekazanie 30% wpłat finansowanych przed pracodawcę do ZUS
- zwrócenie wszystkich dopłat ze środków publicznych

Podstawowe zasady PPK – od kiedy?



Pracodawca (podmiot zatrudniający)	Zatrudnienie wg stanu na dzień	Powstanie obowiązku utworzenia PPK	Ostateczny termin na zawarcie umowy o zarządzanie PPK	Ostateczny termin na zawarcie umowy o prowadzenie PPK	Termin odprowadzenia pierwszej składki
250 i więcej osób zatrudnionych	31 grudnia 2018 r.	1 lipca 2019 r.	25 października 2019 r.	12 listopada 2019 r.	grudzień 2019 – styczeń 2020
50 -249 osób zatrudnionych	30 czerwca 2019 r.	1 stycznia 2020 r.	27 października 2020 r. (wcześniej 24.04.2020)	10 listopada 2020 r. (wcześniej 11.05.2020)	grudzień 2020 – styczeń 2021
20-49 osób zatrudnionych	31 grudnia 2019 r.	1 lipca 2020 r.	27 października 2020 r.	10 listopada 2020 r.	grudzień 2020 – styczeń 2021
<20 osób zatrudnionych	30 czerwca 2020 r.	1 stycznia 2021 r.	23 kwietnia 2021 r.	10 maja 2021 r.	czerwiec – lipiec 2021
pracodawcy sektora finansów publicznych	Bez względu na wielkość podmiotu liczoną liczbą osób zatrudnionych	1 stycznia 2021 r.	26 marca 2021 r.	10 kwietnia 2021 r.	maj – czerwiec 2021

Obowiązki pracodawców







Wobec pracowników – osób zatrudnionych

Terminowe i prawidłowe naliczanie oraz przekazywanie wpłat do PPK

Opiekowanie się dokumentacją PPK (zawarcie i archiwizowanie umów)

Co 4 lata – informowanie o ponownym odprowadzaniu wpłat do PPK

Informowanie o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej

Informowanie o możliwości przystąpienia do PPK osób pomiędzy 55. a 70. rokiem życia

Informowanie o złożeniu wniosku o wypłatę transferową do PPK





Wobec instytucji zarządzającej

Informowanie o rezygnacji pracownika z uczestnictwa w PPK

Informowanie o ponownym odprowadzaniu wpłat do PPK za danego uczestnika



Oferujemy kompleksowe rozwiązanie do wdrożenia PPK w Twojej firmie





- 1. Dedykowane fundusze PPK inPZU SFIO
- 2. Portal pracodawcy e-PPK
- 3. Portal pracownika inPZU
- 4. Wsparcie operacyjne Agent Transferowy
- 5. Benefity dla uczestników PPK w TFI PZU

Oszczędzanie w PPK

- inwestowanie zgodnie z "cyklem życia"





Osobom z odległą perspektywą do emerytury rekomenduje się inwestycje polegające na zwiększeniu udziału akcji w portfelu lokat, w celu maksymalizacji oczekiwanych zysków



Osobom w środkowej fazie aktywności zawodowej sugeruje się oszczędzanie bezpieczniejsze, polegające na zwiększeniu udziału lokat w dłużne papiery wartościowe i zmniejszaniu zaangażowania w akcje



Osoby zbliżające się do osiągnięcia wieku emerytalnego powinny raczej zadbać

o maksymalne bezpieczeństwo zgromadzonych środków, znacznie redukując udział akcji w swoim portfelu lokat w celu zabezpieczenia zgromadzonego kapitału

Oszczędzanie w PPK

- fundusze dopasowane do wieku



TFI PZU oferuje w ramach PPK inPZU SFIO 8 subfunduszy zdefiniowanej daty, są to:



PPK inPZU 2025 - dla urodzonych przed 1968

PPK inPZU 2030 - dla urodzonych 1968-1972

PPK inPZU 2035 - dla urodzonych 1973-1977

PPK inPZU 2040 - dla urodzonych 1978-1982

PPK inPZU 2045 - dla urodzonych 1983-1987

PPK inPZU 2050 - dla urodzonych 1988-1992

PPK inPZU 2055 - dla urodzonych 1993-1997

PPK inPZU 2060 - dla urodzonych od 1998

PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (SFIO) inwestuje powierzone środki w papiery wartościowe, uwzględniając

w polityce inwestycyjnej wiek uczestnika.

Oszczędności w PPK inwestowane są w fundusze zdefiniowanej daty (FZD), do których pracownicy są zapisywani automatycznie według swojej daty urodzenia. Ustawa o PPK nakłada limity ustawowe inwestycji wskazując minimalne i maksymalne zaangażowanie w papiery krajowe, jak i zagraniczne.

Im bliżej daty wskazanej w nazwie subfunduszu, tym więcej środków inwestowanych jest w instrumenty dłużne (obligacje), a mniej w instrumenty udziałowe (akcje), dzięki czemu ryzyko inwestycyjne maleje.

Wyniki Pracowniczych Planów Kapitałowych



	1M	3M
PPK inPZU 2025	-2,46%	-2,46%
PPK inPZU 2030	-3,79%	-5,29%
PPK inPZU 2035	-5,23%	-8,37%
PPK inPZU 2040	-5,24%	-8,32%
PPK inPZU 2045	-5,84%	-9,77%
PPK inPZU 2050	-5,90%	-9,89%
PPK inPZU 2055	-5,90%	-9,89%
PPK inPZU 2060	-5,41%	-9,48%





Serwis e-PPK - portal dla pracodawcy



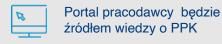
Internetowy serwis daje możliwość w szybki i prosty sposób:

- Zawarcia umowy o zarządzanie
- Zawarcia umowy o prowadzenie wraz ze zgłoszeniem pracowników do PPK

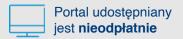
Serwis e-PPK to narzędzie do bieżącego prowadzenia przez pracodawcę PPK:

- Automatyczne zgłaszanie pracowników do PPK (inicjacja zasilania bazy)
- Aktualizacja listy uczestników
- Przekazywanie listy wpłat na rachunki PPK pracowników
- Wysyłanie plików składkowych, przesyłanie dyspozycji pracowników
- Wprowadzanie informacji o rezygnacji z wpłat przez Uczestnika









inPZU – serwis dla uczestników PPK





Nowoczesny i przyjazny serwis inPZU dla uczestnika PPK to:

- Dostęp do informacji o wysokości zgromadzonych środków, wynikach inwestycyjnych subfunduszy oraz zasadach funkcjonowania PPK
- 2. Składanie dyspozycji Uczestnika w zakresie PPK





Wystarczy zalogować się w serwisie inPZU.pl



Dostęp do informacji o PPK przez **24 godziny na dobę**



Obsługa uczestników PPK w 400 oddziałach PZU w całej Polsce

Wsparcie - jak możemy pomóc?





Materiały informacyjne dla pracowników

- Broszury informacyjne
- Najczęstsze pytania (FAQ)
- Animacje do TV przemysłowej
- · Kontent do intranetu
- Prezentacje multimedialne
- Serwis informacyjny www.emeryturaPPK.pzu.pl
- · Publikacje do gazetki
- Dedykowana infolinia dla pracowników



Wsparcie naszych ekspertów

- Dedykowana infolinia do obsługi PPK
- Okresowe spotkania informacyjne
- Newsletter PPK (najnowsze informacje, przypomnienia o terminach oraz wyniki)



Kompleksowe wsparcie dla HR

- Zdalne szkolenia systemowe w wybrane dni tygodnia (webex/skype)
- Filmy instruktażowe
- Manuale PDF
- E-learning z certyfikatem ukończenia
- Dedykowana infolinia dla pracodawców
- Serwis informacyjny www.emeryturaPPK.pzu.pl

Wsparcie - nikt nie zostanie sam



Naszym celem jest wygoda w obsłudze PPK dla pracowników i pracodawców.



Dla pracowników





Dla pracodawców





Wsparcie w obsłudze PPK





Portal informacyjny o PPK w PZU:

emeryturaPPK.pzu.pl



Portal dla pracodawcy: ppk.pzu.pl



Infolinia PPK dla pracodawcy: (22) 640 06 22



Portal dla pracownika: inPZU.pl



Infolinia PPK dla pracowników: (22) 640 05 55



Koszty – opłaty za zarządzanie aktywami w Funduszu PPK inPZU SFIO



Okres	PPK inPZU 2025	PPK inPZU 2030	PPK inPZU 2035	PPK inPZU 2040	PPK inPZU 2045	PPK inPZU 2050	PPK inPZU 2055	PPK inPZU 2060
2019-2024	0,22%	0,40%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
2025-2029		0,30%	0,40%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%
2030-2034		% 0,22%	0,30%	0,40%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%
2035-2039			0,22%	0,30%	0,40%	0,44%	0,44%	0,45%
2040-2044				0,22%	0,30%	0,40%	0,44%	0,44%
2045-2049					0,22%	0,30%	0,40%	0,44%
2050-2054						0,22%	0,30%	0,40%
2055-2059							0,22%	0,30%
od 2060								0,22%

Benefity dla uczestników PPK





Oferta specjalna na produkty bankowe Alior Bank S.A.



Do 20% zniżki na nową polisę Autocasco



Do 40% zniżki na nowe ubezpieczenie mieszkania lub domu



Rabaty do 50% w popularnych sieciach handlowych, salonach usługowych i sklepach internetowych, będących partnerami Klubu "PZU Pomocni"



Premia inwestycyjna za oszczędzanie na portalu inPZU



Ubezpieczenie NNW

Dlaczego PPK z TFI PZU?



Ponad **20 lat doświadczenia w zarządzaniu** aktywami na rynkach krajowych i zagranicznych, aktywa w zarządzaniu to ponad 20 mld zł

Dedykowane subfundusze cyklu życia na potrzeby PPK

Niskie opłaty za zarządzanie – doświadczenie w zarządzaniu funduszami niskokosztowymi

Największy oznacza w przyszłości **najtańszy,** planujemy zdobyć ponad 15% rynku, co w płynie na obniżenie efektywnych opłat za zarządzanie

Dodatkowe benefity dla uczestników PPK

Spersonalizowane wsparcie dla pracodawców przy uruchamianiu i wdrażaniu PPK



Dziękuję za uwagę

Zapraszam do kontaktu:

tel: 664-332-733, e-mail: wiktwisniewska@agentpzu.pl





Nota prawna

PZU

Informacja o planach Grupy PZU zdobycia ponad 15% rynku PPK, co wpłynęłoby na obniżenie efektywnych opłat za zarządzanie, była informacją prezentowaną publicznie. TFI PZU ani Grupa PZU nie daje gwarancji, że te plany biznesowe zostaną zrealizowane i efektywne opłaty za zarządzanie rzeczywiście będą niższe niż pobierane zgodnie z aktualnymi stawkami ustalonymi uchwała Zarządy TFI PZU SA, w ramach limitów w statucie Funduszu.

Niniejszy materiał nie jest częścią oferty PPK prowadzonego przez PPK inPZU SFIO, zarządzany przez TFI PZU, tylko informacją na temat produktów i usług niezwiązanych z PPK, oferowanych przez spółki z Grupy PZU swoim klientom. TFI PZU nie oferuje w żaden sposób żadnych produktów lub usług opisanych w niniejszym materiale (z wyjątkiem funduszu inPZU SFIO w serwisie inPZU) podmiotom zatrudniającym lub pracownikom podmiotu zatrudniającego ani nie pośredniczy w ich oferowaniu. Każda ze spółek z Grupy PZU niezależnie oferuje własne produkty i usługi lub produkty i usługi podmiotów, z którymi łączy je umowa pośrednictwa, w celu zwiększenia swojej sprzedaży i pozyskania nowych klientów dla swojej działalności. Wszystkie produkty i usługi, o których mowa w tym materiale, są przeznaczone wyłącznie dla pracowników, a żadna ze spółek z Grupy PZU nie oferuje ani nie udziela podmiotom zatrudniającym (pracodawcom) jakichkolwiek dodatkowych korzyści materialnych z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia z funduszem PPK inPZU SFIO umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK.

Niniejszy materiał został przygotowany wyłącznie w celu informacyjnym i reklamowym i nie może stanowić wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji o skorzystaniu

z usługi zarządzania pracowniczym planem kapitałowym (PPK) oferowanej przez TFI PZU SA. Informacje o PPK oferowanym przez TFI PZU SA zawarte są w "Regulaminie zarządzania pracowniczym planem kapitałowym przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty" ("Fundusz"). 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.

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, że 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 przeznaczeniem. TFI PZU SA zastrzega, że dane zamieszczone w niniejszym materiale mogą być nieaktualne, dlatego w przypadku zamiaru podjęcia decyzji o zawarciu umowy o zarządzanie PPK zalecamy kontakt z TFI PZU SA, celem uzyskania aktualnych informacji.

Dokumentem zawierającym statut oraz inne informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego i zasad uczestnictwa w Funduszu jest prospekt informacyjny Funduszu, publicznie dostępny na stronie pzu.pl oraz w siedzibie TFI PZU SA. Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy zapoznać się z prospektem informacyjnym, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty i opłaty. Fundusz ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Osiągane przez Fundusze wyniki inwestycyjne w przeszłości nie stanowią gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przez Fundusz określonych wyników w przyszłości. Inwestycje w jednostki uczestnictwa nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w Fundusz obarczone są ryzykiem inwestycyjnym, a Uczestnik Funduszu powinien liczyć się z możliwością utraty przynajniej części wpłaconych środków. Wartość aktywów netto subfunduszy (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfeli inwestycyjnych i stosowane techniki zarządzania. Wybrane subfundusze Funduszu mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie Unii Europejskiej, państwa należące do OECD lub międzynarodową instytucją finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z państw członkowskich Unii Europejskiej.

Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Wykorzystywanie go bez pisemnej zgody Towarzystwa lub w sposób naruszający przepisy prawa autorskiego jest niedozwolone.

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