

Kluczowe informacje dla inwestorów



Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

PFR PPK 2065

Jednostka uczestnictwa kategorii A

Subfundusz wydzielony w ramach PFR PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Nr w rejestrze funduszy inwestycyjnych: 1642. Zarządzany przez PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Cele i polityka inwestycyjna

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych, którego nazwa określa zdefiniowaną datę właściwą dla wieku uczestników.

Strategia inwestycyjna

Celem subfunduszu jest wzrost wartości aktywów subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

W ramach części dłużnej, fundusz może lokować aktywa subfunduszu przede wszystkim w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, centralne władze publiczne lub bank centralny państwa członkowskiego Unii Europejskiej, Europejski Bank Centralny, Unię Europejską lub Europejski Bank Inwestycyjny oraz depozyty o terminie zapadalności nie dłuższym niż 180 dni w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. W ramach części udziałowej fundusz może lokować aktywa subfunduszu przede wszystkim w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe emitowane przez spółki publiczne w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej, lub instrumenty pochodne dla których instrumentem bazowym są akcje lub indeksy giełdowe.

Do 31 grudnia 2044 r. wartość lokat subfunduszu w ramach części udziałowej może wynosić od 60% do 80%, a części dłużnej od 20% do 40% wartości aktywów. Od 1 stycznia 2045 r. do dnia 31 grudnia 2054 r. proporcje zmieniają się odpowiednio: część udziałowa od 40% do 70%, a dłużna od 30% do 60% wartości aktywów. Od 1 stycznia 2055 r. do dnia 31 grudnia 2059 r. nastąpi zmiana proporcji: część udziałowa będzie stanowiła od 25% do 50%, a część dłużna od 50% do 75% wartości aktywów. Kolejna zmiana proporcji alokacji aktywów będzie miała miejsce od 1 stycznia 2060 r. do 31 grudnia 2064 r. i będzie wynosić od

10% do 30% w części udziałowej oraz od 70% do 90% w części dłużnej wartości aktywów. Od 1 stycznia 2065 r. część udziałowa może stanowić od 0% do 15%, a część dłużna od 85% do 100% wartości aktywów subfunduszu.

Minimum 20% wartości części udziałowej oraz maksimum 30% wartości aktywów subfunduszu może być denominowana w walutach obcych.

Szczegółowy opis części dłużnej i udziałowej znajduje się w statucie Funduszu.

Przeznaczenie subfunduszu

Zdefiniowaną datą subfunduszu jest 2065 rok. Subfundusz jest przeznaczony dla osób urodzonych w latach 2003-2007.

Instrumenty pochodne

Fundusz może na rzecz subfunduszu zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

Dywidendy

Subfundusz nie wypłaca dywidend. Dochody z inwestycji subfunduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Benchmark

Dla subfunduszu nie określono wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu.

Odkupywanie jednostek uczestnictwa

Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą – z zastrzeżeniem zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności – w każdym dniu wyceny złożyć żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa.

Profil ryzyka i zysku



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności cen jednostki uczestnictwa lub, w przypadku braku historycznych cen, na zmienności obliczonej na podstawie zmian notowań indeksów odpowiadających zakładanej strukturze aktywów subfunduszu. Dane te mogą nie być miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników subfunduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie jest równoznaczna z inwestycją pozbawioną ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje subfundusz do kategorii 5 co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się ze stosunkowo wysokim ryzykiem.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik zysku i ryzyka:

Ryzyko kredytowe – związane z możliwością niewykonania zobowiązań przez podmiot, z którym fundusz zawiera umowy lub transakcje.

Ryzyko rozliczenia – związane z ryzykiem kontrahenta, dotyczy możliwości nieterminowego rozliczenia transakcji przez kontrahenta.

Ryzyko płynności – związane z możliwością wystąpienia sytuacji, w której dokonanie transakcji papierami wartościowymi bez znaczącego wpływu na ich cenę nie jest możliwe.

Ryzyko operacyjne – związane z błędami ludzkimi bądź zaniedbaniami, błędami obsługi, zakłóceniami systemów oraz zdarzeniami zewnętrznymi, w wyniku których subfundusz może ponieść stratę.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – związane z możliwością zaprzestania lub ograniczenia przez depozytariusza lub subdepozytariusza działalności polegającej na przechowywaniu aktywów subfunduszu.

Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – związane z możliwością lokowania aktywów subfunduszu w papiery wartościowe lub inne instrumenty finansowe emitowane przez niewielką liczbę emitentów lub emitentów działających na jednym rynku.

Ryzyko prawne – związane z możliwością występowania zmian w systemie prawnym, w tym podatkowym, które mogą negatywnie wpłynąć na funkcjonowanie podmiotów gospodarczych, w tym emitentów papierów wartościowych.

Ryzyko makroekonomiczne – związane z wpływem koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie na ceny rynkowe instrumentów finansowych oraz zmianą wskaźników makroekonomicznych takich jak np. tempo wzrostu gospodarczego oraz poziom inflacji.

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które mogą mieć rzeczywisty lub potencjalny istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

Więcej o ryzykach inwestycji w subfundusz można przeczytać w pkt 2 rozdziału XII prospektu informacyjnego.