



4.01.2021 r.

Komunikat TFI PZU SA o zmianie Regulaminu prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna informuje o zmianach w Regulaminie prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, w następującym zakresie:

W załączniku do Regulaminu „Lista Subfunduszy” dodaje się pkt 9 w brzmieniu:

9) PPK inPZU 2065

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Fundusz prowadzi politykę inwestycyjną Subfunduszu jako tzw. „fundusz zdefiniowanej daty”, czyli fundusz, który zmienia swoją politykę inwestycyjną w czasie, dążąc do zwiększania bezpieczeństwa inwestycyjnego Uczestników w miarę zbliżania się do Zdefiniowanej daty. Zdefiniowaną datą jest w przybliżeniu rok, w którym Uczestnik zamierza wycofać w całości lub części środki zgromadzone w Subfunduszu w celu sfinansowania kosztów życia po przejściu na emeryturę.

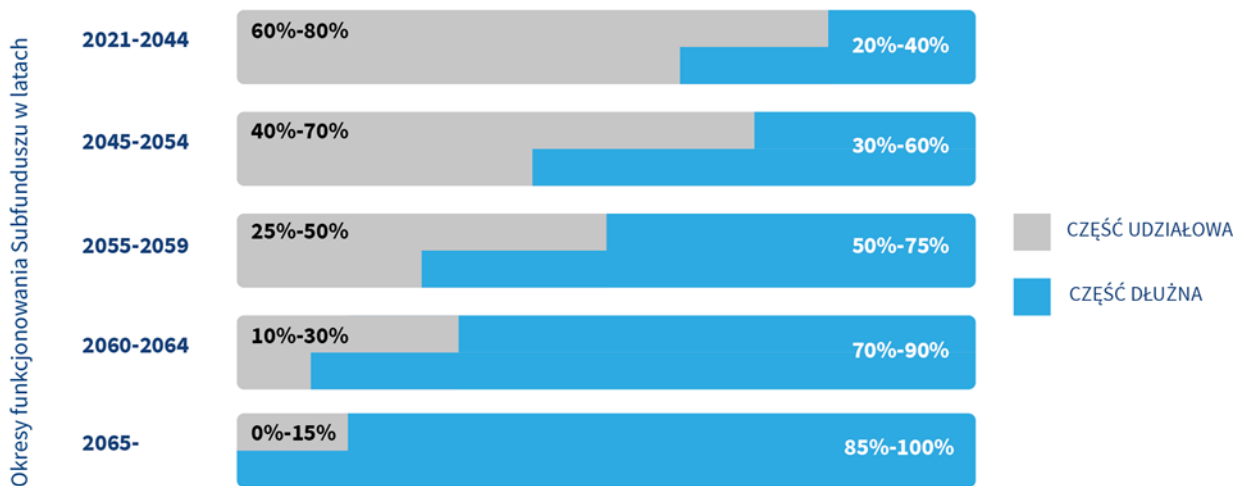
Zdefiniowaną datą dla Subfunduszu jest rok 2065. Subfundusz przeznaczony jest dla osób urodzonych w latach 2003-2007. Do Subfunduszu może przystąpić Uczestnik urodzony poza przedziałem roczników wskazanym w poprzednim zdaniu.

Docelowa alokacja Aktywów Subfunduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania Subfunduszu do Zdefiniowanej daty.

W początkowym okresie funkcjonowania Subfunduszu nie mniej niż 60% oraz nie więcej niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu będzie stanowiła Część Udziałowa, a Część Dłużna będzie stanowiła nie mniej niż 20% oraz nie więcej niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfunduszu nie mniej niż 30% oraz nie więcej niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu będzie stanowiła Część Dłużna natomiast Część Udziałowa będzie stanowiła nie mniej niż 10% i nie więcej niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu. W ostatniej fazie czyli od roku 2065 Zarządzający nie będzie mógł inwestować w Część Udziałową więcej niż 15% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie będzie mógł być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

Poniższy wykres przedstawia ogólny schemat zmian docelowej alokacji aktywów Subfunduszu pomiędzy część dłużną i część udziałową w okresie funkcjonowania Subfunduszu do i po zdefiniowanej dacie:

Subfundusz PPK inPZU 2065



Powyższe zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu 4 stycznia 2021 roku.

Pozostałe postanowienia Regulaminu nie ulegają zmianie.

Powyższe zmiany wprowadziliśmy w związku z Ustawą o pracowniczych planach kapitałowych. Nakazuje ona oferowanie w PPK subfunduszu właściwego dla osób urodzonych w latach 2003-2007. Zmieniony załącznik obowiązuje od momentu wprowadzenia. Nie mogą Państwo zgłosić sprzeciwu od tej zmiany, natomiast mają Państwo prawo wypowiedzieć umowę. Aktualny tekst jednolity Regulaminu znajduje się na stronie emeryturaPPK.pzu.pl. Podstawy prawne: § 5 ust. 3 i § 36 ust. 6 Regulaminu prowadzenia pracowniczego planu kapitałowego przez PPK inPZU SFIO.