



PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY W TFI PZU





Czym jest Pracowniczy Program Emerytalny

Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) to sposób oszczędzania na dodatkową, prywatną emeryturę, która w momencie wypłaty zwolniona jest z podatku od zysków kapitałowych oraz podatku dochodowego od osób fizycznych.

Forma Programu

Składki wpłacane do Programu inwestowane są w subfundusze inwestycyjne wydzielone w ramach PZU Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA.

Dlaczego warto uczestniczyć w Programie

- ✓ Zyskujesz dodatkowe oszczędności na przyszłą emeryturę.
- ✓ Składkę podstawową finansuje pracodawca.
- ✓ Wypracowane zyski zwolnione są z podatku od zysków kapitałowych.
- ✓ Twoje oszczędności podlegają dziedziczeniu.
- ✓ Masz dostęp do rejestru on-line oraz możesz korzystać z elektronicznych potwierdzeń transakcji.
- ✓ Nie ponosisz kosztów administracyjnych ani manipulacyjnych.
- ✓ Zgromadzone oszczędności są Twoją własnością.
- ✓ Masz możliwość decydowania o wyborze subfunduszy dostępnych w ramach PPE.

Co to są fundusze inwestycyjne

Fundusze inwestycyjne to jedna z najbardziej popularnych form oszczędzania na świecie. Stanowią alternatywę dla bezpośrednich inwestycji w akcje czy obligacje. Dają możliwość inwestowania osobom, które nie mają profesjonalnej wiedzy, doświadczenia lub czasu na samodzielne lokowanie. Składki mogą być inwestowane w fundusze o różnej strategii inwestowania i różnym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Fundusze o niskim stopniu ryzyka inwestują m.in. w obligacje, bony skarbowe i lokaty. Fundusze o wysokim i podwyższonym stopniu ryzyka m.in. w akcje.

Fundusze inwestycyjne podlegają szczególnemu nadzorowi wynikającemu z przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi dostosowanych do prawa europejskiego. Prawo to bardzo rygorystycznie reguluje kwestie nadzoru nad tą formą inwestowania oszczędności.





Jakie są ryzyka związane z inwestowaniem

Poza korzyściami, które wynikają z inwestowania kapitału w jednostki uczestnictwa subfunduszy, pojawiają się również ryzyka. M.in. ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, ryzyko wystąpienia okoliczności, na które uczestnik poszczególnych nie ma wpływu, np. likwidacja subfunduszu, a także ryzyko inflacji, 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. Ponadto dla konkretnych subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych subfunduszy.

Abyś mógł prawidłowo ocenić ryzyka, które wynikają z inwestowania w jednostki uczestnictwa subfunduszu, prosimy zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym Funduszu lub dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).



Szczegółowe informacje w tym Prospekt, KID i karty funduszy znajdziesz:

in.pzu.pl/firmy/programy-emerytalne/pracowniczy-program-emerytalny-ppe#dokumenty-do-pobrania

Kto może przystąpić do Programu

Do PPE możesz przystąpić jeżeli:

- ✓ jesteś pracownikiem u swojego pracodawcy i nie masz nie masz ukończonego **70 roku życia**.

Szczegółowe informacje dotyczące warunków przystąpienia określone są w umowie zakładowej.

Składki do PPE

Pracodawca finansuje Tobie comiesięczną składkę w wysokości **maksymalnie 7%** miesięcznego wynagrodzenia brutto pracownika.

Możesz zadeklarować **składkę dodatkową**, której **minimalna** wysokość określona jest w Umowie Zakładowej. Składka dodatkowa naliczana i potrącana jest z Twojego wynagrodzenia netto.



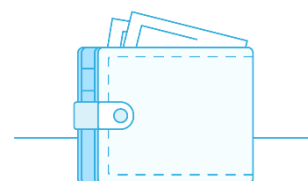
Składka podstawowa, a podatek PIT i ZUS

Składka podstawowa jest Twoim przychodem. Podlega on podatkowi od osób fizycznych (PIT). W wyniku tego Twoje wynagrodzenie netto pomniejszone będzie o wysokość tego podatku (12% lub 32% w zależności od skali podatkowej, w której się rozliczasz).

Podatki i składki na ZUS

Podatki od wypłat z PPE

Wypłaty z PPE zwolnione są z podatków, w tym z podatku od spadków i darowizn dla osób uprawnionych. Wypracowane zyski zwolnione są z podatku od zysków kapitałowych.



Zasady wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu

Możesz **wypłacić** swoje **oszczędności bez żadnych kosztów podatkowych**, gdy:

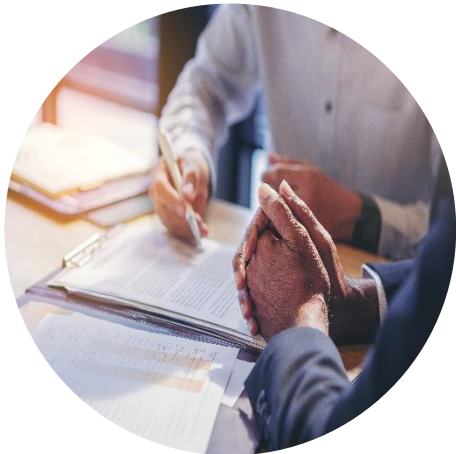


ukończysz **60 lat** lub **55. roku życia** i uzyskasz prawo do wcześniejszej emerytury.

Uwaga: jeśli Twoja wypłata zostanie zrealizowana w trakcie Twojego zatrudnienia, nie możesz ponownie przystąpić do programu, z którego wypłaciłaś/eś oszczędności.



ukończysz **70 rok życia** i nie wystąpiłaś/eś z wnioskiem o wypłatę. Wymóg ten nie ma zastosowania jeżeli pozostajesz pracownikiem u pracodawcy prowadzącego program.



Wypłata transferowa

W razie zakończenia pracy zgromadzone oszczędności w PPE możesz przetransferować do PPE u nowego Pracodawcy lub na Indywidualne Konto Emerytalne (IKE). Jeżeli pozostawisz oszczędności w PPE będą one nadal inwestowane, zgodnie z Twoją dyspozycją.

Rezygnacja z uczestnictwa w PPE

W dowolnym momencie możesz zrezygnować z Uczestnictwa w PPE z uwzględnieniem 1 – miesięcznego wypowiedzenia. Po rezygnacji, nowe składki nie będą odprowadzane na Twój rejestr. Zgromadzone oszczędności inwestowane będą zgodnie z Twoją dyspozycją. Rezygnacja z uczestnictwa w PPE nie oznacza, że możesz zrealizować wypłatę z PPE w jakiegokolwiek formie.

Likwidacja PPE – prawo do zwrotu

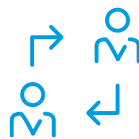
Likwidacja PPE może nastąpić na skutek:

- ✓ wypowiedzenia umowy przez Pracodawcę lub Towarzystwo,
- ✓ likwidacji albo upadłości Pracodawcy lub Towarzystwa,
- ✓ spadku wartości aktywów poniżej poziomu określonego w umowie.

W związku z **likwidacją PPE** możesz:



wypłacić zgromadzone oszczędności (jeżeli masz ukończony 60 rok życia lub 55 rok życia pod warunkiem posiadania prawa do wcześniejszej emerytury)



wypłacić transferowo na IKE lub inne PPE



wypłacić oszczędności, przed ukończeniem 60 roku życia, na wskazane konto bankowe, przez złożenie dyspozycji **zwrotu**

Zwrot

Dyspozycja zwrotu (w przypadku likwidacji) związana jest z obowiązkiem naliczenia i odprowadzenia podatku od zysków kapitałowych w wysokości 19%) oraz potrącenia i przekazania do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych kwoty równej 30% składek podstawowych wpłaconych do programu (finansowanych przez pracodawcę). Kwota ta zapisana będzie jako Twoja składka emerytalna w pierwszym filarze.



Jak oszczędzać na emeryturę

Składki do PPE w całości są inwestowane w fundusz PZU FIO Parasolowy, w którym dostępnych jest 9 subfunduszy o zróżnicowanym ryzyku i polityce inwestycyjnej.



W PPE Uczestnicy mają do wyboru jeden z dwóch modeli inwestowania składek:

- Indywidualny Model Wpłat,
- Rekomendowany Model Wpłat.

Indywidualny Model Wpłat

W tym modelu składki dzielone są między wybrane subfundusze wskazane przez pracownika. Pracownik sam decyduje jakie wybiera subfundusze. Do wyboru jest 9 subfunduszy.

SUBFUNDUSZ	OPIS
PZU Obligacji Krótkoterminowych	<p>Subfundusz inwestujący w krótkoterminowe papiery dłużne, emitowane, poręczane i gwarantowane głównie przez Skarb Państwa. Dla osób, które oczekują zysków na poziomie zbliżonym do lokaty bankowej. Inwestycja w subfundusz wiąże się z niskim poziomem ryzyka inwestycyjnego.</p> <p>Polityka inwestycyjna:</p> <p>Min. 50%, maks. 100% wartości aktywów netto subfunduszu – inwestujemy w:</p> <ul style="list-style-type: none">• dłużne papiery wartościowe z okresem wykupu do jednego rok (np. obligacje, kwity depozytowe, czek, weksle)• instrumenty rynku pieniężnego, których emitentem jest Skarb Państwa (m.in. bony skarbowe, bony pieniężne, weksle, czek, lokaty na rynku międzybankowym) <p>Rekomendowany minimalny okres oszczędzania: 12 miesięcy</p> <p>Ryzyko: niskie</p>

<p>PZU Sejf+</p>	<p>Subfundusz inwestuje aktywa przede wszystkim w dłużne instrumenty finansowe. Dla osób, które cenią sobie bezpieczeństwo inwestowania i szukają alternatywy dla krótko- i średnioterminowych lokat bankowych.</p> <p>Polityka inwestycyjna:</p> <ul style="list-style-type: none"> dłużne instrumenty finansowe – maks. 100% wartości aktywów netto (np.: obligacje, bony skarbowe, depozyty bankowe) <p>Rekomendowany minimalny okres oszczędzania: 12 miesięcy</p> <p>Ryzyko: niskie</p>
<p>PZU Papierów Dłużnych POLONEZ</p>	<p>Subfundusz inwestuje aktywa w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski oraz w inne papiery wartościowe i wierzytelności pieniężne, których emitentami są renomowane podmioty krajowe i zagraniczne. Dla osób, które wolą unikać podwyższonego ryzyka i oczekują ochrony realnej wartości swoich oszczędności oraz ich wzrostu.</p> <p>Polityka inwestycyjna:</p> <p>Do 100% wartości aktywów netto w:</p> <ul style="list-style-type: none"> dłużne papiery wartościowe, emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski (np. obligacje, kwity depozytowe, czek, weksle), inne papiery wartościowe i wierzytelności pieniężne, których emitentami są renomowane podmioty krajowe i zagraniczne. <p>Rekomendowany minimalny okres oszczędzania: 18 miesięcy</p> <p>Ryzyko: średnio niskie</p>
<p>PZU Obligacji Odpowiedzialnego Rozwoju</p>	<p>Subfundusz inwestuje aktywa w zielone obligacje i listy zastawne, obligacje społeczne, a także obligacje zrównoważonego rozwoju lub powiązane ze zrównoważonym rozwojem. Fundusz jest zgodny z art. 8 SFDR, tj. promuje aspekty środowiskowe i społeczne.</p> <p>Polityka inwestycyjna:</p> <ul style="list-style-type: none"> min. 50%, maks. 100% wartości aktywów netto – poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski <p>Rekomendowany minimalny okres oszczędzania: 24 miesiące</p> <p>Ryzyko: niskie</p>
<p>PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK</p>	<p>Subfundusz mieszany, inwestuje aktywa zarówno w dłużne papiery wartościowe, jak i w akcje. Dla osób oczekujących stabilnego wzrostu wartości zainwestowanego kapitału w średnim terminie i jednocześnie akceptujących średnie ryzyko inwestycyjne, związane z zaangażowaniem subfunduszu w instrumenty o charakterze udziałowym (akcje spółek).</p> <p>Polityka inwestycyjna:</p> <ul style="list-style-type: none"> dłużne papiery wartościowe do 100% akcje oraz prawa do akcji spółek maks. 40% <p>Rekomendowany minimalny okres oszczędzania: 3 lata</p> <p>Ryzyko: średnio niskie</p>
<p>PZU Zrównoważony</p>	<p>Subfundusz łączy cechy funduszy lokujących w akcje, dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego. Okresowe wahania jednostki uczestnictwa mogą być wyższe niż w przypadku funduszy stabilnego wzrostu, jednakże ze względu na wyższy udział akcji w portfelu może on przynieść uczestnikom większy zysk.</p> <p>Polityka inwestycyjna:</p> <ul style="list-style-type: none"> akcje min. 30% - maks. 70% dłużne papiery wartościowe <p>Rekomendowany minimalny okres oszczędzania: 4 lata</p> <p>Ryzyko: średnio niskie</p>

PZU Akcji KRAKOWIAK	<p>Subfundusz przeznaczony dla osób, które mają przed sobą długi czas do emerytury oraz akceptują możliwość okresowych, nawet znacznych wahań wartości jednostek uczestnictwa związanych z inwestowaniem większości aktywów w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA. Subfundusz dąży do dynamicznego wzrostu wartości jednostki uczestnictwa w czasie.</p> <p>Polityka inwestycyjna:</p> <ul style="list-style-type: none"> • akcje renomowanych spółek – min. 50% wartości aktywów, • inne aktywa. <p>Rekomendowany minimalny okres oszczędzania: 5 lat</p> <p>Ryzyko: średnie</p>
PZU Aktywny Globalny	<p>Inwestycje na największych giełdach światowych- amerykańskich i europejskich.</p> <p>Polityka inwestycyjna:</p> <ul style="list-style-type: none"> • akcje, kwity depozytowe i prawa do akcji (udziałowe papiery wartościowe) płynnych spółek światowych – maks. 60% wartości aktywów netto • Dłużne papiery wartościowe – maks. 100% wartości aktywów netto • Jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych – maks. 50% wartości aktywów netto <p>Rekomendowany minimalny okres oszczędzania: 3 lata</p> <p>Ryzyko: średnio niskie</p>
PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych	<p>Fundusz obligacyjny inwestujący na globalnym rynku obligacji korporacyjnych (przedsiębiorstw).</p> <p>Polityka inwestycyjna:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dłużne papiery wartościowe – min. 75% wartości aktywów netto <p>Rekomendowany minimalny okres oszczędzania: 3 lata</p> <p>Ryzyko: niskie</p>

Rekomendowany Model Wpłat

W tym modelu podział składek między subfundusze dostosowany jest do wieku Uczestnika. Udział akcji w portfelu zmniejsza się wraz z wiekiem oszczędzającego.

Wiek oszczędzającego a podział składki w Rekomendowanym Modelu Wpłat

Wiek Uczestnika	PZU Akcji KRAKOWIAK	PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	PZU Obligacji Krótkoterminowych
<25 lat	93,00%	7,00%	0,00%
25-27	90,00%	10,00%	0,00%
28-30	87,00%	13,00%	0,00%
31-33	77,00%	23,00%	0,00%
34-36	67,00%	33,00%	0,00%
37-39	59,00%	41,00%	0,00%
40-42	49,00%	41,00%	10,00%
43-45	37,00%	43,00%	20,00%
46-48	17,00%	43,00%	40,00%

Wiek Uczestnika	PZU Akcji KRAKOWIAK	PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	PZU Obligacji Krótkoterminowych
49-51	12,00%	43,00%	45,00%
52-54	5,00%	45,00%	50,00%
55-57	4,00%	36,00%	60,00%
58-60	2,00%	33,00%	65,00%
61-63	0,00%	30,00%	70,00%
64-65	0,00%	25,00%	75,00%
65<	0,00%	20,00%	80,00%

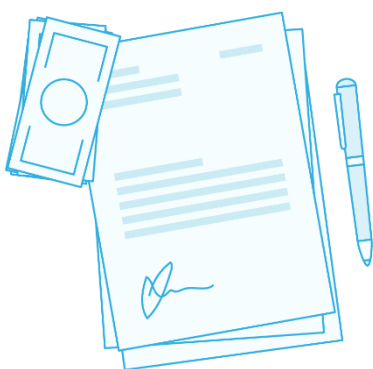
Zmiana sposobu inwestowania

W każdej chwili możesz **zmienić model inwestycyjny**. Możesz zmienić subfundusze, w które inwestowane są składki lub przenieść zgromadzone oszczędności z jednego subfunduszu na inny subfundusz w Indywidualnym Modelu Wpłat lub wybrać Rekomendowany Model Wpłat. Zmiany są bezpłatne.



Szczegółowe informacje wraz z kartami subfunduszy znajdują się na in.pzu.pl/fundusze-inwestycyjne-zarzadzane-aktywnie

Opłaty związane z inwestowaniem w subfundusze TFI PZU SA



Opłaty pobierane od wpłat

Wpłaty do subfunduszy w PPE zwolnione są z opłat manipulacyjnych, w związku z czym są w całości inwestowane.

Wynagrodzenie za zarządzanie

TFI PZU SA pobiera wynagrodzenie z tytułu zarządzania subfunduszami. Roczne koszty wynagrodzenia, stanowiące procent aktywów zgromadzonych przez dany subfundusz są niższe niż standardowe opłaty pobierane od osób oszczędzających indywidualnie. Opłaty za zarządzanie ujęte są w wycenie jednostek inwestycyjnych. Wysokość opłaty jest podana w skali roku.

Szczegóły dotyczące wysokości opłaty za zarządzanie subfunduszami określa Umowa Zakładowa dostępna u pracodawcy.



Dziedziczenie oszczędności

Oszczędności gromadzone w PPE są dziedziczone. W razie Twojej śmierci wypłata następuje na rzecz osób uprawnionych wskazanych przez Ciebie w deklaracji uczestnictwa lub na rzecz spadkobierców (jeśli nie wskażesz uprawnionych).

Dane osób uposażonych – możesz wskazać jedną lub kilka osób uposażonych, czyli osób uprawnionych do odebrania zgromadzonych oszczędności w przypadku Twojej śmierci. Osoby uposażone mają pierwszeństwo przed spadkobiercami ustawowymi. Wypłata zwolniona jest z podatku od spadków i darowizn.

Jeśli nie wskażesz osoby uposażonych, oszczędności podlegają dziedziczeniu na zasadach ogólnych prawa spadkowego.

Aby wskazać osobę uposażoną podaj: imię i nazwisko, datę urodzenia, PESEL oraz adres zamieszkania każdej z osób oraz procentowy udział zgromadzonych oszczędności, który ma przypadać na daną osobę.

Pamiętaj że osoby małoletnie, wskazane jako uposażone, nie będą mogły wypłacać oszczędności aż do uzyskania pełnoletności. Do tego czasu w ich imieniu wypłacać pieniądze będzie mógł opiekun prawny, ale tylko do wysokości 2000 zł miesięcznie.

Jak przystąpić do PPE

Złóż u swojego pracodawcy Deklarację Przystąpienia do PPE.

W Deklaracji Uczestnictwa należy uzupełnić:

- Swoje dane osobowe: imię, nazwisko, datę urodzenia, numer PESEL, obywatelstwo, rodzaj oraz serię i numer dokumentu tożsamości,
- adres do korespondencji – jeżeli jest inny niż adres zameldowania,
- kwotę zadeklarowanej dobrowolnej składki dodatkowej (opcjonalnie),
- sposób inwestowania składek,
- określenie sposobu otrzymywania potwierdzeń transakcji (do wyboru jedna z dwóch opcji),
- zgodę na otrzymanie dostępu do rejestru PPE przez Internet,
- zgodę lub jej brak na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych,
- dane osób uposażonych (opcjonalnie).



Sposób otrzymywania potwierdzeń transakcji – możesz zdecydować, w jaki sposób otrzymasz potwierdzenia rozliczenia transakcji. Do wyboru są dwa sposoby:

- **raz w roku w wersji elektronicznej**, dokumenty z potwierdzeniem transakcji udostępniemy w serwisie inPZU, po zalogowaniu. Jeśli chcesz otrzymywać potwierdzenia w ten sposób, podaj swój e-mail w deklaracji. Na wskazany przez Ciebie adres będziemy wysyłać informacje o dostępności wygenerowanych potwierdzeń.
- **raz w roku w wersji papierowej** na wskazany przez Ciebie adres korespondencyjny.



Dostęp do rejestru w inPZU

Jeśli chcesz mieć dostęp do swoich rejestrów PPE za pośrednictwem Internetu, wyraż zgodę w Deklaracji Uczestnictwa na nadanie dostępu do rejestru przez Internet.



Login do serwisu inPZU otrzymasz na wskazany przez Ciebie adres e-mail,



Hasło ustanowisz samodzielnie .

Zarządzanie kontem PPE

Serwis inPZU to centrum zarządzania Twoimi oszczędnościami. Aby zalogować się do swojego rejestru PPE:

- ✔ wejdź na stronę in.pzu.pl,
- ✔ wybierz zakładkę „Zaloguj”,
- ✔ podaj login i hasło (jeśli ich nie pamiętasz, kliknij: in.pzu.pl/tfi/login/odzyskaj).



Dzięki serwisowi inPZU możesz na bieżąco sprawdzać:

1. wartość swoich oszczędności z podziałem na źródła pochodzenia wpłat,
2. szczegółową historię wpłat.



Napisz do nas na:
ppe@pzu.pl



Zadzwoń pod numer
22 640 05 55
(infolinia inPZU)



Skontaktuj się z Działem Kadr
lub HR u swojego pracodawcy

Niniejszy materiał zawiera jedynie omówienie warunków programu, podstawą funkcjonowania programu jest Umowa Zakładowa.

Nota prawna

Jest to informacja reklamowa. Zawarte w niniejszym dokumencie dane 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. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym oraz dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID).

Inwestycje w fundusze inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym. Zarówno PZU FIO Parasolowy, jak i TFI PZU SA nie gwarantują, że uczestnik zrealizuje założony cel inwestycyjny lub uzyska określony wynik inwestycyjny. Należy się liczyć z możliwością utraty wpłaconych środków. Wyniki inwestycyjne, które fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją ani obietnicą, że osiągnie określone wyniki w przyszłości. Informacje o funduszu i szczegółowy opis czynników ryzyka znajdują się w Prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny oraz dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID) są dostępne w języku polskim w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa oraz na in.pzu.pl. Inwestycja wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa Funduszu, a nie aktywów będących jego własnością. Subfundusze są zarządzane aktywnie.

Wartość aktywów netto subfunduszu (a tym samym wartość jednostki uczestnictwa) może cechować się dużą zmiennością, ze względu na skład portfela inwestycyjnego i stosowane techniki zarządzania. Wybrane Subfundusze mogą 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.

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 dokumencie są opiniami i ocenami TFI PZU SA lub jej doradców będącymi wyrazem ich najlepszej wiedzy popartej informacjami 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.

Obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu, w celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego.

Prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują TFI PZU SA. Żadna z części tego materiału nie może być kopiowana lub przekazywana osobom nieupoważnionym. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przetrzymywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym lub innym. Wykorzystywanie go przez osoby nieupoważnione lub działające niezgodnie z powyższymi zastrzeżeniami bez pisemnej zgody towarzystwa lub w inny sposób, który narusza 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, in.pzu.pl

