



04.01.2021 r.

Komunikat TFI PZU SA w sprawie zmiany statutu

PPK inPZU Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna, działając na podstawie art. 24 ust. 5 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi ogłasza o następujących zmianach statutu PPK inPZU Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego:

- 1) W **Części I w Rozdziale I w art. 3 w ust. 1** po pkt. 8 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 9 w brzmieniu:

„9) PPK inPZU 2065.”;

- 2) W **Części II po Rozdziale XVIII** dodaje się Rozdział XIX w brzmieniu:

„Rozdział XIX.

Subfundusz PPK inPZU 2065

Artykuł 108

Cel inwestycyjny Subfunduszu

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

2. 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.

3. 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.

4. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu.

Artykuł 109

Przedmiot oraz zasady dywersyfikacji lokat Subfunduszu

1. Do Subfunduszu stosuje się postanowienia art. 30-33 Części I Statutu.

2. Docelowa alokacja Aktywów Subfunduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów będzie zmienna w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu i będzie następująca:

- 1) w latach 2021 – 2044 udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości Aktywów Subfunduszu,
- 2) w latach 2045 – 2054 udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości Aktywów Subfunduszu,
- 3) w latach 2055 – 2059 udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości Aktywów Subfunduszu,
- 4) w latach 2060 – 2064 udział Części Udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30% wartości Aktywów Subfunduszu, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości Aktywów Subfunduszu,
- 5) od roku 2065 udział Części Udziałowej nie może być większy niż 15%, a udział Części Dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości Aktywów Subfunduszu.

Artykuł 110

Lokaty Subfunduszu w Instrumenty Pochodne

1. Z zastrzeżeniem art. 32 Części I Statutu, Fundusz na rzecz Subfunduszu może zawierać umowy mające za przedmiot następujące Instrumenty Pochodne, w tym Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne:

- 1) kontrakty terminowe, dla których bazę stanowią indeksy giełdowe, papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, kursy walut, stopy procentowe,
- 2) opcje, dla których bazę stanowią indeksy giełdowe, papiery wartościowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego, kursy walut, stopy procentowe,
- 3) transakcje wymiany płatności walutowych i odsetkowych oraz transakcje swap na ryzyko kredytowe,
- 4) kontrakty na różnicę.

2. Fundusz przy zawieraniu na rachunek Subfunduszu umów mających za przedmiot Instrumenty Pochodne kieruje się następującymi kryteriami: płynność, cena, dostępność, zgodność ze strategią i celem inwestycyjnym Subfunduszu oraz z systemem limitów ryzyka.

Artykuł 111

Kryteria doboru lokat Subfunduszu

1. Fundusz będzie dokonywał doboru lokat Subfunduszu kierując się zasadą maksymalizacji wartości Aktywów Subfunduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym wyznaczonym Zdefiniowaną Datą.

2. 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 do Zdefiniowanej Daty Subfunduszu. Po osiągnięciu Zdefiniowanej Daty, alokacja Aktywów Subfunduszu będzie stała.

3. W ramach poszczególnych okresów funkcjonowania Subfunduszu oraz w ramach określonych dla nich poziomów docelowej alokacji Aktywów Subfunduszu, zarządzający Subfunduszem będzie dokonywał zmiany poziomu inwestycji Aktywów Subfunduszu we wskazane kategorie lokat w celu jak najefektywniejszej realizacji celu inwestycyjnego Subfunduszu w ramach dopuszczalnych limitów. Alokacja Aktywów Subfunduszu pomiędzy Instrumenty udziałowe a Instrumenty dłużne będzie zależna od oceny bieżącej i

prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku Instrumentów dłużnych, a limity będą uzależnione od czasu pozostałego do Zdefiniowanej Daty. W miarę zbliżania się do Zdefiniowanej Daty – poziom alokacji Aktywów Subfunduszu będzie zmieniany w kierunku zmniejszania zaangażowania w Instrumenty udziałowe charakteryzujące się wyższym poziomem ryzyka, a zwiększania zaangażowania w Instrumenty dłużne charakteryzujące się generalnie niższym poziomem ryzyka.

4. Poza głównymi kryteriami doboru lokat, o których mowa w art. 30, Fundusz podejmuje decyzje dotyczące lokat Subfunduszu kierując się w szczególności:

- 1) w przypadku Instrumentów udziałowych – dążeniem do maksymalizacji oczekiwanej stopy zwrotu przy kontroli ryzyka inwestycyjnego, płynnością, oceną perspektyw rynku akcji, oraz oceną ryzyka walutowego,
- 2) w przypadku Instrumentów dłużnych – bieżącym i oczekiwanym poziomem stóp procentowych, obecną i oczekiwaną inflacją, oceną ryzyka zmienności cen tych instrumentów, oceną ryzyka walutowego oraz ryzyka kredytowego.

Artykuł 112

Jednostki Uczestnictwa

Minimalna wysokość wpłat tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu

1. Fundusz na rzecz Subfunduszu zbywa Jednostki Uczestnictwa kategorii O.
2. Minimalna wysokość wpłat tytułem pierwszego oraz kolejnego nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu wynosi 0,01 zł.

Artykuł 113

Maksymalne stawki opłat manipulacyjnych dla Subfunduszu

Towarzystwo przy zbywaniu, odkupywaniu i Zamianie Jednostek Uczestnictwa nie pobiera opłat manipulacyjnych.

Artykuł 114

Dochody Subfunduszu

1. Dochód osiągnięty ze składników Aktywów Subfunduszu powiększa wartość Aktywów Subfunduszu oraz odpowiednio wartość Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu.
2. Fundusz nie wypłaca dochodów Subfunduszu Uczestnikom Funduszu, bez odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

Artykuł 115

Koszty obciążające Subfundusz

1. Subfundusz ponosi następujące koszty nielimitowane:
 - 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania Aktywów Subfunduszu,
 - 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Subfunduszu, zawieranymi w ramach lokowania Aktywów Subfunduszu,
 - 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem Aktywów Subfunduszu,

- 4) *prowinze i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania Aktywów Subfunduszu,*
- 5) *podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Subfunduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa,*
- 6) *koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Subfunduszu, postanowieniami statutu Funduszu lub przepisami prawa,*
- 7) *koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Subfunduszu wymaganych przepisami prawa,*
- 8) *koszty likwidacji Funduszu lub Subfunduszu, za wyjątkiem wynagrodzenia likwidatora, o którym mowa w ust. 2.*

2. *Z Aktywów Subfunduszu pokrywane są koszty wynagrodzenia likwidatora Funduszu lub Subfunduszu w wysokości nie wyższej niż 0,5% Wartości Aktywów Netto w skali roku. Nadwyżkę ponad tak ustaloną kwotę pokrywa Towarzystwo.*

3. *Z Aktywów Subfunduszu pokrywane są następujące koszty limitowane:*

- 1) *koszty wynagrodzenia Depozytariusza Subfunduszu,*
- 2) *koszty związane z prowadzeniem Rejestru Uczestników Funduszu*

do wysokości:

- 1) *0,5% średniej WANS w danym roku kalendarzowym – gdy WANS jest niższa niż lub równa 10 000 000 zł,*
- 2) *sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej WANS ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy WANS jest wyższa niż 10 000 000 zł.*

4. *Pokrycie kosztów, o których mowa w ust. 1 i 3 następuje w terminie ich wymagalności lub w terminie określonym przepisami prawa.*

5. *Koszty działalności Subfunduszu, które nie są pokrywane z Aktywów Subfunduszu, pokrywa Towarzystwo z własnych środków, w tym z wynagrodzenia, o którym mowa w art. 116.*

6. *W okresie, w którym WANS jest niższa niż 2 000 000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 6 i 7 oraz w ust. 3 pkt 1 i 2.*

7. *Towarzystwo może podjąć decyzję o pokrywaniu przez Towarzystwo wszystkich lub wybranych kosztów, o których mowa w ust. 1 i 3.*

8. *Subfundusz ponosi koszty, o których mowa w ust. 1-3:*

- 1) *w całości, jeżeli wynikają one ze zobowiązań związanych z funkcjonowaniem Subfunduszu,*
- 2) *proporcjonalnie do udziału WANS w WAN, jeżeli wynikają one ze zobowiązań, które dotyczą całego Funduszu,*
- 3) *proporcjonalnie do udziału wartości transakcji dokonanej na rzecz Subfunduszu w wartości transakcji ogółem, jeżeli wynikają one z transakcji dokonanej na rzecz kilku Subfunduszy.*

Artykuł 116

Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem

1. *Towarzystwo za zarządzanie Funduszem pobiera wynagrodzenie stałe oraz wynagrodzenie zmienne obciążające Aktywa Subfunduszu.*

2. *Maksymalna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem, obciążająca Aktywa Subfunduszu, wynosi nie więcej niż 0,5% WANS w skali roku liczonego jako 365, lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni, z zastrzeżeniem ust. 5-8.*
3. *W księgach prowadzonych dla Subfunduszu w każdym Dniu Wyceny za każdy dzień kalendarzowy w roku tworzona jest rezerwa na wynagrodzenie stałe, ustalana jako określony w ust. 2 procent od WANS z poprzedniego Dnia Wyceny.*
4. *Wynagrodzenie stałe przekazywane jest na rachunek Towarzystwa, w terminie do 15 dnia roboczego następnego miesiąca za miesiąc poprzedni.*
5. *Zgodnie z Ustawą o PPK, od dnia 30 czerwca 2021 r. Towarzystwo pobiera wynagrodzenie stałe, o którym mowa w ust. 2, tylko od tej części Aktywów Netto Subfunduszy zarządzanych przez Towarzystwo oraz innych funduszy zdefiniowanej daty, o których mowa w Ustawie o PPK zarządzanych przez inne towarzystwa funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwa emerytalne, pracownicze towarzystwa emerytalne lub zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład tej samej Grupy kapitałowej co Towarzystwo, która nie przewyższa 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy będących funduszami zdefiniowanej daty, o których mowa w Ustawie o PPK, według wartości na ostatni dzień roboczy kwartału będący Dniem Wyceny, a w przypadku ostatniego kwartału roku obrotowego – na dzień bilansowy. Sposób ustalania wynagrodzenia stałego w takim przypadku jest określony w Ustawie o PPK.*
6. *Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie zmienne, za osiągnięty wynik na zasadach opisanych w Ustawie o PPK oraz w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,1% WANS w skali roku liczonego jako 365, lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni.*
7. *Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 6, pod warunkiem:*
 - 1) *realizacji dodatniej stopy zwrotu Subfunduszu za dany rok,*
 - 2) *osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz przewyższającej Stopę referencyjną;*
 - 3) *osiągnięcia na ostatni Dzień Wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu przez Subfundusz na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty.*
8. *Towarzystwo nalicza rezerwę na wynagrodzenie zmienne na zasadach opisanych w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK.*
9. *Wynagrodzenie zmienne przekazywane jest na rachunek Towarzystwa, w terminie do 15 dni roboczych po zakończeniu roku.*
10. *Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie od WANS według stawek niższych niż maksymalne stawki, określone w ust. 2 oraz ust. 6.*
11. *Towarzystwo stosuje jednolitą metodę obliczania i pobierania wynagrodzenia, w tym stawkę tego wynagrodzenia, wobec wszystkich Uczestników.*
12. *Przepisów ust. 6–9 nie stosuje się w okresie do końca roku kalendarzowego, w którym upływa termin 2 lat od dnia utworzenia Subfunduszu.”.*

Zmiany statutu Funduszu wchodzą w życie z dniem ogłoszenia.