

dłużne krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego wzrostu

zrównoważone

akcyjne

z ochroną kapitału

surowcowe

absolutnej stopy zwrotu

aktywnej alokacji

Cechy

- możliwość inwestowania, w ramach subfunduszu, w akcje firm o dużym potencjale wzrostu i solidnych fundamentach finansowych;
- dzięki inwestycjom w dłużne instrumenty finansowe możliwe jest ograniczenie wahań wartości jednostki uczestnictwa subfunduszu;
- wsparcie regularnego oszczędzania;
- przenoszenie środków do innego subfunduszu (zamiana jednostek uczestnictwa) w ramach Pekao FIO nie powoduje powstania obowiązku podatkowego (podatek od dochodów kapitałowych jest pobierany dopiero przy odkupieniu).

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Zrównoważony jest subfunduszem zrównoważonym;
- subfundusz lokuje do 70% aktywów w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, głównie w akcje spółek;
- subfundusz inwestuje również w dłużne instrumenty finansowe, głównie obligacje skarbowe i depozyty bankowe;
- subfundusz może inwestować część aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych;
- w celu sprawnego zarządzania portfelem i ograniczenia ryzyka walutowego subfundusz może zawierać transakcje na instrumentach pochodnych.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu dostępnym u podmiotów prowadzących dystrybucję oraz na www.pekaotfi.pl.

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Zrównoważony wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao FIO

Data pierwszej wyceny	30.07.1992 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN
Zarządzający subfunduszem	Michał Stawicki, Radosław Cholewiński i Łukasz Tokarski (część dłużna portfela) Piotr Sałata (część akcyjna portfela)
Waluta subfunduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN
Minimalna dopłata	100 PLN
Wartość aktywów (28.06.2019 r.)	783,44 mln PLN
Dostępny również w programach:	Program IKE, Program IKZE, PAK PRO, PAK Junior, Super Basket

Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych Pekao wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospektach informacyjnych i tabelach opłat. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. Wysokość stawki opłaty manipulacyjnej jest uzależniona od wysokości dokonywanej wpłaty oraz salda wszystkich kont Uczestnika w funduszach objętych prawem akumulacji wpłat zgodnie z prospektem informacyjnym i statutem danego funduszu.

Subfundusz może zainteresować osoby, które:

- zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat;
- akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego, wynikający przede wszystkim z możliwości zainwestowania znacznej części aktywów subfunduszu w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym (głównie akcje);
- poszukują rozwiązań umożliwiających dywersyfikację portfela inwestycji;
- są świadome, że istnieje możliwość zarówno wzrostu, jak i spadku wartości inwestycji.

Przykładowy skład portfela



Horyzont inwestycyjny

co najmniej:



Profil ryzyka i zysku

Niższe ryzyko Potencjalnie niższy zysk Wyższe ryzyko Potencjalnie wyższy zysk



Wskaźniki określone zostały na podstawie danych własnych Pekao TFI S.A. Odzwierciedlają one zmienność cen na rynkach, na których subfundusz inwestuje. Wskazana obecnie kategoria ryzyka może ulec zmianie w czasie.

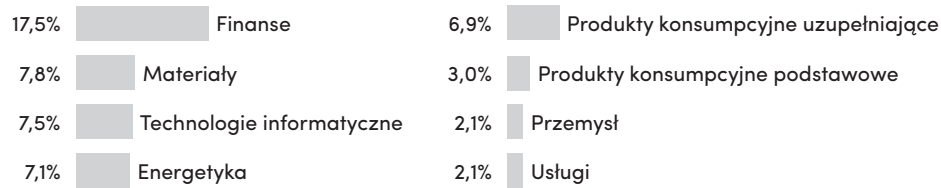
Stan na 28.06.2019 r.

Geograficzny podział aktywów



Sektorowy podział aktywów

część akcyjna - główne pozycje



Wyniki (dla j.u. kategorii A)

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 30.07.1992 r. do 28.06.2019 r.)



Pekao TFI S.A.

- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- 20,4 mld PLN zarządzanych aktywów i 8,14% udziału w rynku
- ponad 400 tysięcy klientów
- jedna z najszerzych ofert na rynku – ok. 40 funduszy i subfunduszy

Stan na 28.06.2019 r.

Słowniczek

- **Jednostka uczestnictwa (j.u.)** – część majątku funduszu inwestycyjnego, która może zostać nabyta przez inwestora. Regularna wycena jednostek pozwala na kontrolę stanu inwestycji.
- **Obligacja** – papier wartościowy emitowany w serii, w którym emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji (obligatariusza) i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia.
- **Akcja** – papier wartościowy emitowany przez spółkę, świadczący o posiadaniu części kapitału spółki. Uprawnia m.in. do otrzymania części zysku w formie dywidendy oraz do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu spółki.

Wyniki (stan na 28.06.2019 r.)

1 rok	3,5%
2 lata	-2,6%
3 lata	14,3%
5 lat	-2,2%
10 lat	-3,8%

Wyniki w latach kalendarzowych

2014	-3,8%
2015	-8,4%
2016	2,2%
2017	12,1%
2018	-9,0%

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej.

Od 19 lutego 2018 r. subfundusz nosi nazwę Pekao Zrównoważony (poprzednio: Pioneer Zrównoważony). Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku w rekomendowanym czasie inwestycji. Aktywa subfunduszu mogą być lokowane do 100% w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszu (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym) wartość netto jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Subfundusz powstał 9 kwietnia 2010 r. w wyniku przekształcenia funduszu Pioneer Zrównoważony FIO. Ze względu na powyższe przekształcenie w materiale zostały zaprezentowane dane historyczne dotyczące wyników inwestycyjnych funduszu Pioneer Zrównoważony FIO. 3 grudnia 2010 r. nastąpiło połączenie subfunduszy Pioneer Wzrostu Mix 60 z Pioneer Zrównoważony. Subfunduszem przejmującym był Pioneer Zrównoważony, zaś przejętym Pioneer Wzrostu Mix 60. 19 lipca 2013 r. nastąpiło połączenie subfunduszy Pioneer Aktywnej Alokacji z Pioneer Zrównoważony. Subfunduszem przejmującym był Pioneer Zrównoważony, zaś przejętym Pioneer Aktywnej Alokacji. Wyniki prezentowane w materiale nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych, które obniżają wartość inwestycji, kategorii jednostek uczestnictwa oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy inwestycyjnych nie są gwarancją osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Prospekty informacyjne funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. zawierające szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem, jak również: tabele opłat, sprawozdania finansowe funduszy, kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są u podmiotów prowadzących dystrybucję oraz w Internecie na stronie www.pekaooffi.pl. Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekaooffi.pl. Żaden fundusz inwestycyjny nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Informacje na temat dokonanych połączeń, przekształceń oraz zmian nazw funduszy inwestycyjnych znajdują się na stronie www.pekaooffi.pl. **UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Uczestnik funduszu inwestycyjnego powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu, kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego.** Szczegółowe zasady uczestnictwa w programach wymienionych w niniejszym materiale określają warunki uczestnictwa w tych programach dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję. Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym. Nie należy go traktować jako oferty funduszy inwestycyjnych lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 1145), jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 2286 ze zm.), a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej. Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 02-674 Warszawa, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, posługująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.