

gotówkowe
i pieniężne

obligacyjne

stabilnego
wzrostu

zrównoważone

akcyjne

z ochroną
kapitału

surowcowe

absolutnej
stopy zwrotu

Korzyści

- możliwy wyższy potencjał wzrostu w porównaniu z typowymi funduszami obligacji skarbowych;
- umiarkowane ryzyko dzięki rzetelnej selekcji obligacji trafiających do portfela;
- 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 Obligacji Plus jest subfunduszem dłużnym inwestującym do 100% aktywów w dłużne instrumenty finansowe, głównie obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego, a także depozyty bankowe;
- część aktywów może być ulokowana w obligacje przedsiębiorstw;
- pozostałe kategorie lokat nie mogą przekraczać 20% aktywów subfunduszu;
- udział lokat subfunduszu denominowanych w walutach obcych lub emitowanych przez podmioty mające siedzibę za granicą nie może przekroczyć 33% aktywów;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego subfundusz może zawierać transakcje na instrumentach pochodnych.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu.

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Obligacji Plus wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao FIO

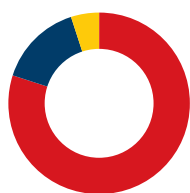
Data pierwszej wyceny	13.06.1995 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN
Zarządzający subfunduszem	Michał Stawicki, Radosław Cholewiński i Łukasz Tokarski
Waluta subfunduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN
Minimalna dopłata	100 PLN
Wartość aktywów (29.06.2018 r.)	1,77 mld PLN
Dostępny również w programach:	Program IKE, Program IKZE, PAK Pro, PAK Junior, Super Basket, Moja Perspektywa

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 i statutem danego funduszu.

Subfundusz może zainteresować osoby, które:

- poszukują produktu o wyższym potencjale zysku niż typowy fundusz obligacji skarbowych;
- chcą uzupełnić swój portfel o subfundusz inwestujący część środków na rynku obligacji korporacyjnych;
- zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 2 lat;
- akceptują umiarkowany poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z możliwości zainwestowania części aktywów subfunduszu w obligacje przedsiębiorstw oraz z wahań rynkowych stóp procentowych;
- są świadome, że istnieje możliwość zarówno wzrostu, jak i spadku wartości inwestycji.

Przykładowy skład portfela



- obligacje skarbowe 80%
- obligacje przedsiębiorstw 15%
- środki pieniężne i depozyty 5%

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 30.10.2018 r.

Geograficzny podział aktywów



Pekao TFI S.A.

- **Najstarsze towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce**
- 19,21 mld PLN zarządzanych aktywów i 6,85% udziału w rynku
- **Firmie zaufało ok. 430 tysięcy klientów**
- **Jedna z najszerzych ofert na rynku** – ok. 40 funduszy i subfunduszy

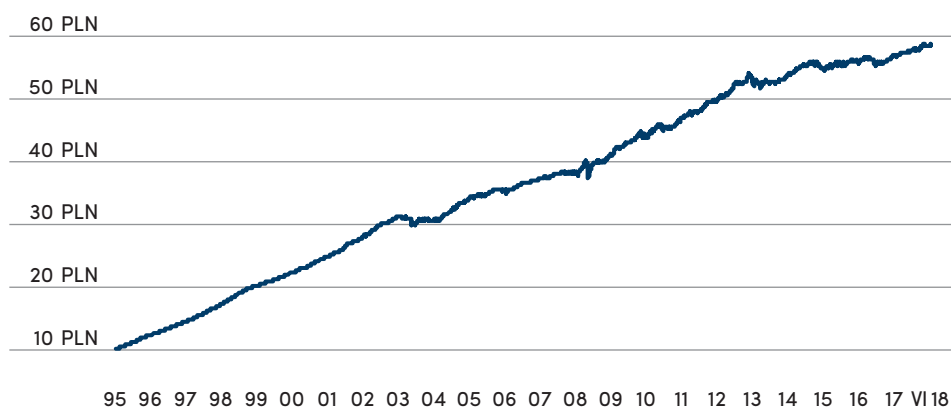
Stan na 29.06.2018 r.

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.

Wyniki (dla j.u. kategorii A)

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 13.06.1995 r. do 29.06.2018 r.)



Wyniki (stan na 29.06.2018 r.)

1 rok	3,0%
2 lata	4,2%
3 lata	7,2%
5 lat	12,0%
10 lat	54,6%

Wyniki w latach kalendarzowych

2013	0,0%
2014	4,7%
2015	0,5%
2016	0,3%
2017	3,9%

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

Od 19 lutego 2018 r. subfundusz nosi nazwę Pekao Obligacji Plus (poprzednio: Pioneer Obligacji Plus). 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. Subfundusz powstał 9 kwietnia 2010 r. w wyniku przekształcenia funduszu Pioneer Obligacji Plus FIO. Ze względu na powyższe przekształcenie w materiale zostały zaprezentowane dane historyczne dotyczące wyników inwestycyjnych funduszu Pioneer Obligacji Plus FIO. 17 grudnia 2010 r. nastąpiło połączenie subfunduszy Pioneer Obligacji z Pioneer Obligacji Plus. Subfunduszem przejmującym był Pioneer Obligacji Plus, a subfunduszem przejmowanym Pioneer Obligacji. 28 czerwca 2013 r. nastąpiło połączenie subfunduszy Pioneer Obligacji z Pioneer Lokacyjny. Subfunduszem przejmującym był Pioneer Obligacji Plus, a subfunduszem przejmowanym Pioneer Lokacyjny. 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.pekaotfi.pl. Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekaotfi.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.pekaotfi.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 2018 r. poz. 1025 ze zm.), 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 2017 r. poz. 1768 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.