

dłużne krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego wzrostu

zrównoważone

akcyjne

z ochroną kapitału

surowcowe

absolutnej stopy zwrotu

aktywnej alokacji

Cechy

- wygodne narzędzie do lokowania okresowych nadwyżek finansowych, zwłaszcza, gdy koniunktura nie sprzyja inwestycjom w akcje;
- stabilne i przewidywalne wyniki inwestycji dzięki odpowiedniemu doborowi instrumentów finansowych do portfela subfunduszu;
- przenoszenie środków do innego subfunduszu (zamiana jednostek uczestnictwa) w ramach Pekao Funduszy Globalnych SFIO nie powoduje powstania obowiązku podatkowego (podatek od dochodów kapitałowych jest pobierany dopiero przy odkupieniu).

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Spokojna Inwestycja jest subfunduszem, który lokuje aktywa w depozyty bankowe oraz denominowane w walucie polskiej instrumenty finansowe o charakterze dłużnym np. obligacje skarbowe emitowane przez Skarb Państwa lub obligacje emitowane przez podmioty prowadzące działalność gospodarczą. Instrumenty finansowe mogą być nabywane w związku z zawarciem transakcji przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu;
- udział innych instrumentów finansowych niż lokaty, o których mowa powyżej, nie może przekraczać 20% wartości aktywów netto subfunduszu;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z lokat w instrumenty finansowe denominowane w walucie obcej subfundusz może zawierać transakcje na instrumentach pochodnych;
- duration zmodyfikowane portfela subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów subfunduszu, jest nie dłuższe niż 1 rok.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu.

Subfundusz Pekao Spokojna Inwestycja nie jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Spokojna Inwestycja wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Funduszy Globalnych SFIO

| | |
|---------------------------------|---|
| Data pierwszej wyceny | 17.12.2009 r. |
| Wartość pierwszej wyceny j.u. | 10 PLN |
| Zarządzający subfunduszem | Michał Stawicki, Radosław Cholewiński i Łukasz Tokarski |
| Wpłaty w walucie | PLN |
| Minimalna pierwsza wpłata | 1000 PLN |
| Minimalna dopłata | 500 PLN |
| Wartość aktywów (28.12.2018 r.) | 4,84 mld PLN |
| Dostępny również w programach: | Program IKE, Program IKZE, PAK PRO, PAK Junior |

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:

- oczekują wysokiej płynności i przewidywalnej wartości inwestycji;
- zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej jednego roku;
- nie akceptują ryzyka związanego z inwestycjami w akcje oraz akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z możliwości zainwestowania części aktywów subfunduszu w obligacje przedsiębiorstw a także z wahań rynkowych stóp procentowych;
- są świadome, że istnieje możliwość zarówno wzrostu, jak i spadku wartości inwestycji.

Przykładowy skład portfela



- środki pieniężne i depozyty 55%
- obligacje skarbowe 40%
- krótkoterminowe obligacje przedsiębiorstw 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 11.01.2019 r.

Geograficzny podział aktywów



Stan na 29.06.2018 r.

Pekao TFI S.A.

- Najstarsze towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- 19,4 mld PLN zarządzanych aktywów
- Firmie zaufało ponad 400 tysięcy klientów
- Jedna z najszerzych ofert na rynku – ok. 40 funduszy i subfunduszy

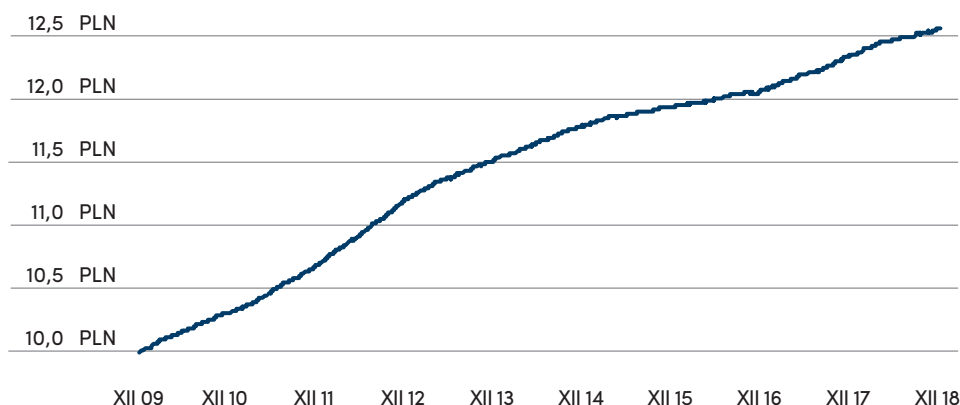
Stan na 28.12.2018 r.

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.
- **Duration zmodyfikowane** – miara informująca o ile procentowo zmieni się cena instrumentu finansowego o charakterze dłużnym, jeśli rynkowa stopa procentowa zmieni się o 1 punkt procentowy.

Wyniki

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 17.12.2009 r. do 28.12.2018 r.)



Wyniki (stan na 28.12.2018 r.)

| | |
|--------|------|
| 1 rok | 1,8% |
| 2 lata | 4,1% |
| 3 lata | 5,3% |
| 5 lat | 9,0% |

Wyniki w latach kalendarzowych

| | |
|------|------|
| 2014 | 2,3% |
| 2015 | 1,3% |
| 2016 | 1,1% |
| 2017 | 2,3% |
| 2018 | 1,8% |

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

Od 11 stycznia 2019 r. subfundusz nosi nazwę Pekao Spokojna Inwestycja (poprzednio Pekao Gotówkowy). Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku w rekomendowanym czasie inwestycji. Do 100% wartości aktywów subfunduszu może być lokowane w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. 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 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.