

# Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego



dłużne krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego wzrostu

zrównoważone

akcyjne

z ochroną kapitału

surowcowe

absolutnej stopy zwrotu

aktywnej alokacji

## Cechy

- **dostęp do szerokiego spektrum instrumentów finansowych**, w szczególności do akcji spółek z obszaru Stanów Zjednoczonych Ameryki lub Ameryki Północnej – za pośrednictwem funduszy zagranicznych;
- **elastyczne dopasowanie składu portfela do aktualnej koniunktury** – zarządzający może dokonywać wyboru funduszy zagranicznych w zależności od przewidywanej sytuacji w poszczególnych segmentach rynku obligacji i akcji amerykańskich, jak również zmieniać ich udział w portfelu subfunduszu;
- **sposób na uzupełnienie zróżnicowanego portfela inwestycji**;
- **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 Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego jest subfunduszem mieszanym;
- subfundusz lokuje od 40% do 60% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych o charakterze udziałowym, dających ekspozycję na akcje spółek oraz rynki akcyjne w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub Ameryce Północnej;
- aktywa subfunduszu mogą być także lokowane w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych o charakterze dłużnym;
- dla zapewnienia odpowiedniej płynności subfundusz może lokować aktywa m.in. w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe;
- subfundusz lokuje większość aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego subfundusz zawiera transakcje na instrumentach pochodnych.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu dostępnym u podmiotów prowadzących dystrybucję oraz na [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl).

## Podstawowe informacje

**Subfundusz Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Funduszy Globalnych SFIO**

Data pierwszej wyceny 12.01.2015 r.

Wartość pierwszej wyceny j.u. 10 PLN

Zarządzający subfunduszem Karol Ciuk

Waluta subfunduszu PLN

Minimalna pierwsza wpłata 1000 PLN

Minimalna dopłata 500 PLN

Wartość aktywów (28.06.2019 r.) 19,19 mln 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:

- chcą uczestniczyć we wzroście rynku akcji w Stanach Zjednoczonych Ameryki oraz w dochodach z rynku długu emitentów z różnych krajów świata;
- zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat;
- akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z tego, że część lokat subfunduszu będzie inwestowana w zagraniczne fundusze akcyjne, jak również zagraniczne fundusze obligacyjne;
- są świadome, że istnieje możliwość zarówno wzrostu, jak i spadku wartości inwestycji.

## Przykładowy skład portfela



- zagraniczne fundusze obligacyjne 50%
- zagraniczne fundusze akcyjne 45% (maks. 60%)
- 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 28.06.2019 r.

[www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl)

CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA

801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40\*

(opłata wg cennika operatora)

\*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych

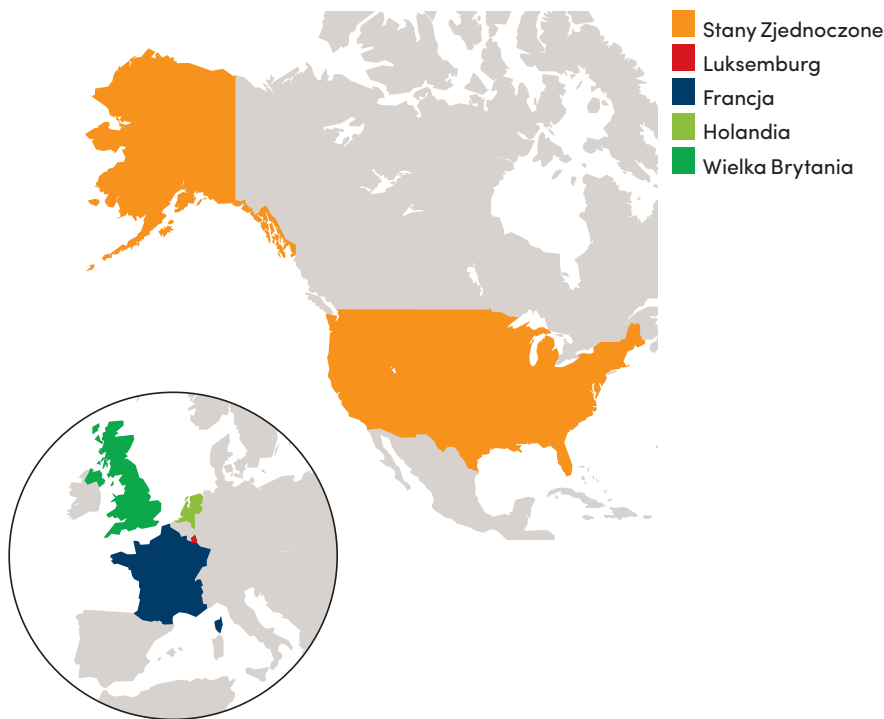


**Pekao TFI**

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

## Geograficzny podział aktywów

Przykładowe rynki, na których pośrednio mogą być inwestowane aktywa subfunduszu



## 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.
- **Polityka inwestycyjna funduszu** – opisana w statucie strategii, zgodnie z którą są zarządzane aktywa funduszu.
- **Horizont inwestycyjny** – planowany przez inwestora okres trwania danej inwestycji.

## Wyniki

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 12.01.2015 r. do 28.06.2019 r.)



Wyniki (stan na 28.06.2019 r.)

1 rok	2,7%
2 lata	3,4%
3 lata	11,7%

Wyniki w latach kalendarzowych

2016	6,7%
2017	7,1%
2018	-8,9%

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

Od 19 lutego 2018 r. subfundusz nosi nazwę Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego (poprzednio: Pioneer Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego). Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku w rekomendowanym czasie inwestycji. Znaczna część aktywów subfunduszu może być inwestowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą. Znaczna część aktywów subfunduszu może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych inwestujących głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym. 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](http://www.pekaotfi.pl). Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na [www.pekaotfi.pl](http://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](http://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 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 Sąd Rejonowy 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.