

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 w sytuacji, gdy koniunktura nie sprzyja inwestycjom w akcje;
- większy udział obligacji (głównie skarbowych) w portfelu subfunduszu o nieco dłuższych terminach do wykupu, niż w przypadku klasycznych funduszy pieniężnych, może wpłynąć na zwiększenie potencjału zysku, przy umiarkowanie niskim ryzyku;
- 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 Oszczędny Plus jest subfunduszem, który lokuje aktywa głównie w depozyty bankowe oraz w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, np. obligacje skarbowe emitowane przez Skarb Państwa, inne państwa członkowskie Unii Europejskiej lub należące do OECD, obligacje emitowane przez podmioty prowadzące działalność gospodarczą. Instrumenty finansowe mogą być nabywane w związku z zawarciem transakcji przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z lokat w instrumenty finansowe denominowane w walucie obcej subfundusz może zawierać transakcje na instrumentach pochodnych;
- udział innych instrumentów finansowych niż lokaty, o których mowa powyżej, nie może przekraczać 30% wartości aktywów subfunduszu;
- duration zmodyfikowane portfela subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów subfunduszu, jest nie dłuższe niż 1,5 roku.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu.

Subfundusz Pekao Oszczędny Plus 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 Oszczędny Plus wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao FIO

Data pierwszej wyceny	11.09.2013 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 (28.12.2018 r.)	1,5 mld PLN
Dostępny również w programach:	Program IKE, Program IKZE, Moja Perspektywa, 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 wyższego potencjału zysku niż w przypadku klasycznych funduszy pieniężnych;
- zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej jednego roku;
- nie akceptują ryzyka związanego z inwestycjami w akcje oraz akceptują umiarkowanie niski 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 60%
- krótkoterminowe obligacje przedsiębiorstw 20%
- środki pieniężne i depozyty 20%

## Horyzont inwestycyjny

co najmniej:



## Profil ryzyka i zysku

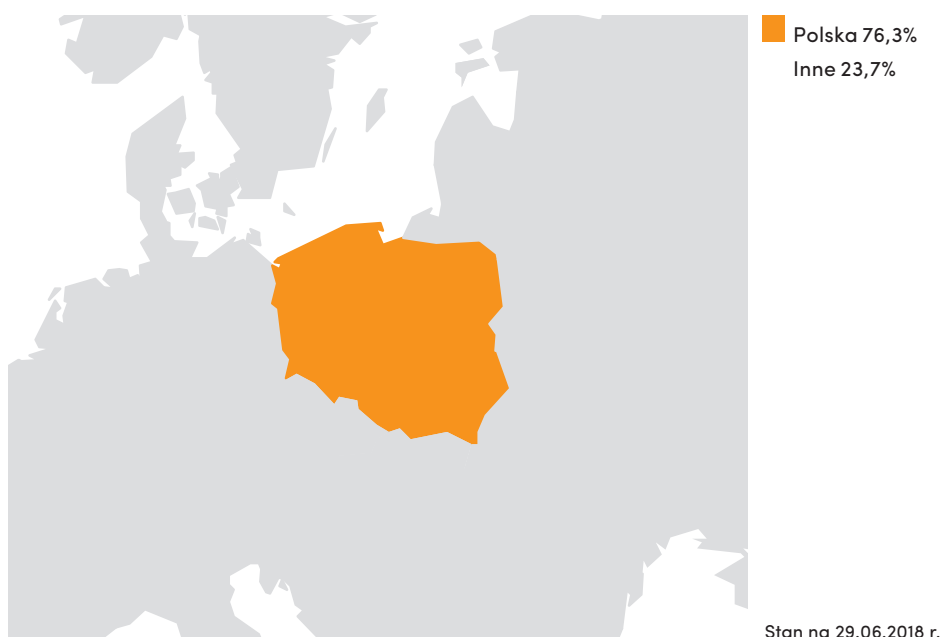
Niższe ryzyko Potencjalnie niższy zysk      Wyższe ryzyko Potencjalnie wyższy zysk



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



## 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

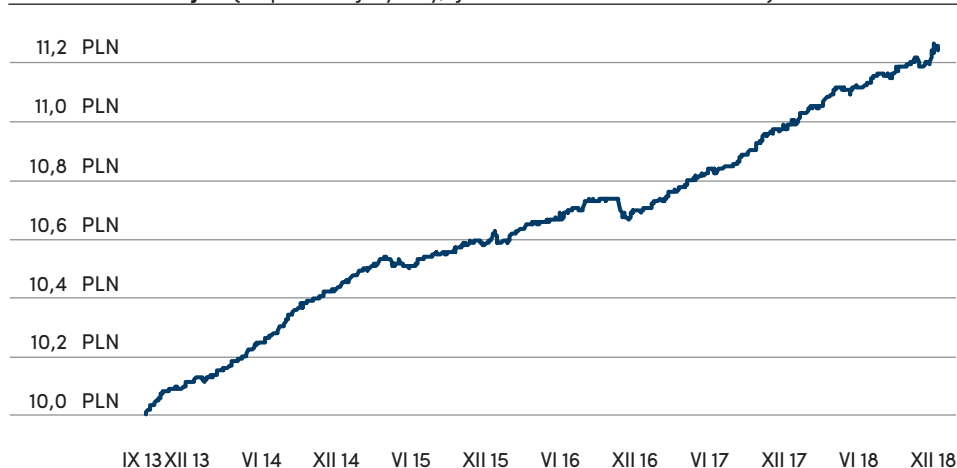
Stan na 28.12.2018 r.

## 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.
- **Obligacje korporacyjne (przedsiębiorstw)** – są emitowane przez przedsiębiorstwa.
- **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 (dla j.u. kategorii A)

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 11.09.2013 r. do 28.12.2018 r.)



Wyniki (stan na 28.12.2018 r.)

1 rok	2,5%
2 lata	5,2%
3 lata	6,2%
5 lat	11,4%

Wyniki w latach kalendarzowych

2014	3,3%
2015	1,5%
2016	0,9%
2017	2,7%
2018	2,5%

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

Od 11 stycznia 2019 r. subfundusz nosi nazwę Pekao Oszczędny Plus (poprzednio: Pekao Pieniężny 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. 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 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, postępująca 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.