

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

## Subfundusz PEKAO DOCHODU USD, jednostka uczestnictwa kat. I w USD

ISIN PLPPTFI00592

Pekao Dochodu USD („Subfundusz”) jest subfunduszem wydzielonym w ramach Pekao Funduszy Globalnych Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”), wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 229.

Twórca: Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie („Pekao TFI S.A.”), należące do Grupy Banku Pekao S.A. adres: ul. Marynarska 15, 02-674 Warszawa, [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl).

Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 640 40 00.

Za nadzorowanie Pekao TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej.

Pekao TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Niniejszy dokument został zaktualizowany na dzień 2023-01-01.

### Co to za produkt?

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Rodzaj</b>                         | Subfundusz wydzielony w ramach Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.  |
| <b>Okres</b>                          | Fundusz jest utworzony na czas nieograniczony, a Towarzystwo może go rozwiązać na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w art. 58 Statutu Funduszu.<br>Fundusz dokonuje likwidacji Subfunduszu na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w art. 56 Statutu Funduszu.  |
| <b>Cele</b>                           | <p><b>Pekao Dochodu USD</b> jest subfunduszem wielu klas aktywów o charakterze dochodowym. Subfundusz lokuje minimum 70% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa emitowane przez:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) fundusze zagraniczne o charakterze dłużnym dające ekspozycję na rynki krótkoterminowych instrumentów finansowych o charakterze dłużnym denominowanych głównie w USD, a także w innych walutach,</li><li>2) fundusze zagraniczne dające głównie ekspozycję na różnego typu instrumenty finansowe generujące regularne przychody w formie dywidend, odsetek, a także dochodów z instrumentów pochodnych na różnych rynkach globalnych.</li></ol> <p>Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa m.in. w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe.</p> <p>Subfundusz lokuje znaczną część aktywów w instrumenty finansowe denominowane w dolarze amerykańskim. Ryzyko kursowe USD względem PLN nie będzie zabezpieczone.</p> <p>Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu zawiera Rozdział IV Podrozdział 3l Statutu Funduszu.</p> <p>Subfundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez Subfundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa.</p> <p>Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto Subfunduszu oraz wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu.</p> <p>Subfundusz realizuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w każdym dniu roboczym będącym dniem wyceny.</p> <p><b>Depozytariusz:</b> Bank Pekao S.A.</p> <p>Pełne informacje na temat Subfunduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym i Statucie Funduszu. Prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe opracowywane są dla całego Funduszu. Prospekty informacyjne oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane są w języku polskim i bezpłatnie udostępniane na stronie internetowej <a href="http://www.pekaotfi.pl">www.pekaotfi.pl</a> oraz w placówkach Prowadzących Dystrybucję.</p> <p>Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje o wartości jednostek uczestnictwa udostępniane są m.in. na stronie internetowej <a href="http://www.pekaotfi.pl">www.pekaotfi.pl</a>. Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Zobowiązania dotyczące Funduszu obciążają Subfundusz proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto Subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu, a zobowiązania wynikające z Subfunduszu nie obciążają innych subfunduszy.</p> <p>Uczestnik ma prawo dokonania zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. Lista subfunduszy, w ramach których możliwe jest dokonanie zamiany, dostępna jest na stronie internetowej <a href="http://www.pekaotfi.pl">www.pekaotfi.pl</a>.</p> |
| <b>Docelowy inwestor indywidualny</b> | <p>Produkt jest kierowany do inwestorów, którzy posiadają oszczędności USD i poszukują innego niż depozyty walutowe sposobu ich inwestowania; akceptują mały poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z inwestowania części aktywów Subfunduszu w zagraniczne fundusze denominowane w dolarze amerykańskim (USD), które lokują swoje aktywa głównie w dłużne instrumenty finansowe, w tym emitentów o podwyższonym ryzyku kredytowym, a także w zagraniczne fundusze denominowane w dolarze amerykańskim koncentrujące się na inwestycjach w instrumenty finansowe generujące regularne dochody w formie dywidend, odsetek (głównie akcje spółek wypłacających regularnie dywidendy powyżej średniej wartości dywidendy w poszczególnych branżach oraz obligacje przedsiębiorstw wypłacających odsetki na ponadprzeciętnym poziomie); .</p> <p>Horyzont inwestycyjny inwestora nie powinien być krótszy niż okres minimalny i zalecany okres utrzymywania inwestycji wynoszący co najmniej 3 lata.</p>  |

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Ogólny wskaźnik ryzyka



**Ogólny wskaźnik ryzyka** stanowi wskazówkę w określeniu poziomu ryzyka Subfunduszu w porównaniu z innymi produktami inwestycyjnymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy, np. z powodu zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że produkt będzie utrzymywany przez 3 lata. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zwrot z inwestycji.

Wskaźnik bazuje w znacznym stopniu na historycznej zmienności i nie jest miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników.

Inne ryzyka mające istotne znaczenie i nieuwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka: operacyjne, kontrahenta, inwestycji w instrumenty pochodne, koncentracji, płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.



**Zalecany okres utrzymywania: 3 lata.**

**Przykładowa inwestycja: 10000 USD**

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

#### Scenariusze dotyczące wyników

| Scenariusze            |  | 1 rok               | 3 lata<br>zalecany okres<br>utrzymywania |
|------------------------|--|---------------------|--|
| <b>Minimum</b>         | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                     |  |
| <b>Warunki skrajne</b> | Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów   | <b>8190.70 USD</b>  | <b>8701.68 USD</b>                       |
|                        | Średnia roczna stopa zwrotu  | <b>-18.09 %</b>     | <b>-4.49 %</b>                           |
| <b>Niekorzystny</b>    | Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów   | <b>8981.40 USD</b>  | <b>9221.71 USD</b>                       |
|                        | Średnia roczna stopa zwrotu  | <b>-10.19 %</b>     | <b>-2.66 %</b>                           |
| <b>Umiarkowany</b>     | Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów   | <b>10123.62 USD</b> | <b>10432.33 USD</b>                      |
|                        | Średnia roczna stopa zwrotu  | <b>1.24 %</b>       | <b>1.42 %</b>                            |
| <b>Korzystny</b>       | Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów   | <b>11077.37 USD</b> | <b>11063.73 USD</b>                      |
|                        | Średnia roczna stopa zwrotu  | <b>10.77 %</b>      | <b>3.43 %</b>                            |

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu w okresach czasu przedstawionych w tabeli. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zupełnie odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2019 - 2022 rokiem.

Scenariusze przedstawiają wyniki, które mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Scenariusze obejmują szereg możliwych wyników i nie stanowią dokładnego wskaźnika zwrotu, jaki można uzyskać. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników produktu. Zakup tego produktu oznacza, że uważasz, że cena jednostki uczestnictwa będzie rosnąć. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków.

## Co się stanie, jeśli Fundusz nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz oraz jednostki uczestnictwa zbywane przez Fundusz w ramach Subfunduszu nie są objęte systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. Inwestor powinien liczyć się z możliwością poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Aktywa Funduszu stanowią odrębną masę majątkową i nie wchodzi w skład masy upadłościowej Pekao Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.

## Jakie są koszty?

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

#### Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 10000 USD.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną (manipulacyjną), jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt 1.00 % zainwestowanej kwoty / 100.00 USD. Osoba ta poinformuje Cię o tabeli i stawkach tej opłaty.

| Całkowite koszty            | W przypadku spieniężenia<br>po 1 roku | W przypadku spieniężenia<br>po 3 latach |
|-----------------------------|---------------------------------------|---|
| Całkowite koszty [PLN]      | 253 USD                               | 566 USD                                 |
| Całkowite koszty [%]        | 2.53 %                                | 5.66 %                                  |
| Wpływ kosztów w skali roku* | 2.53 %                                | 1.92 %                                  |

\* ilustruje to w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku spieniężenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3.34 % przed uwzględnieniem kosztów i 1.42 % po uwzględnieniu kosztów.

**Poniższa tabela przedstawia wpływ kosztów na zwrot w ujęciu rocznym.**

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów

| <b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>                        |  | <b>Jeżeli inwestycja zostanie spieniężona po roku</b> |
|---|--|---|
| <b>Koszty wejścia</b>   | 1.00 % kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Obejmuje to koszty dystrybucji. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.                                   | 100 USD   |
| <b>Koszty wyjścia</b>   | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.   | 0 USD   |
| <b>Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)</b>                            |  |   |
| <b>Koszty transakcji</b>  | Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota może się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.  | 3 USD   |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | Wpływ kosztów, które ponosimy w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów powtarzających się. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.          | 150 USD   |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |  |   |
| <b>Opłaty za wyniki</b>   | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycyjnych. | 0 USD   |
| <b>Premie motywacyjne</b>   | Wpływ premii motywacyjnych.  | 0 USD   |

**Struktura kosztów**
**Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

 Zalecany minimalny horyzont czasowy inwestycji: **3 lata**.

Rozpoczynając inwestycję w Subfunduszu nie trzeba deklarować terminu oszczędzania i sam możesz zdecydować, kiedy i w jakiej wielkości wycofać środki.

Wycofanie pieniędzy z Subfunduszu możesz zrealizować poprzez złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa, zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Subfundusz realizuje zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa w każdym dniu roboczym będącym dniem wyceny.

Odkupienie jednostek uczestnictwa może wiązać się z naliczeniem podatku od zysków kapitałowych. Opodatkowanie dochodów i zysków kapitałowych z inwestycji w Subfundusz zależy od Twojej indywidualnej sytuacji podatkowej. Szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu i Uczestników Funduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

**Jak mogę złożyć skargę?**

Wszelkie reklamacje związane z uczestnictwem w Funduszu mogą być składane:

- u Prowadzących Dystrybucję. Szczegółowe informacje dotyczące trybu rozpatrywania reklamacji, w tym możliwych sposobów ich składania, terminów i sposobu udzielania odpowiedzi na reklamacje udostępniane są przez Prowadzących Dystrybucję. Lista placówek Prowadzących Dystrybucję dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa: [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl);
- w Funduszu, w Towarzystwie lub w Centrum Obsługi Klienta (Pekao Financial Services Sp. z o.o.) osobiście, za pośrednictwem poczty, telefonu lub faksu. Reklamacje należy kierować pod adres Centrum Obsługi Klienta, Pekao Financial Services Sp. z o.o. ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa, telefon: (+48) 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40, faks: (+48) 22 640 48 15. Szczegółowe informacje dotyczące trybu rozpatrywania reklamacji, terminów i sposobu udzielania odpowiedzi na reklamację dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa <https://pekaotfi.pl/strefa-klienta/reklamacje> oraz w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

**Inne istotne informacje**

 Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości znajdują się pod adresem: [http://www.pekaotfi.pl/files/WYNIKI\\_ROCZNE/WR\\_39PDUS.pdf](http://www.pekaotfi.pl/files/WYNIKI_ROCZNE/WR_39PDUS.pdf). Wyniki osiągnięte w przeszłości przez Subfundusz prezentowane są jako procentowa strata lub zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat lub stosownego okresu jeśli Subfundusz działa krócej.

 Prospekt informacyjny Funduszu, statut Funduszu, roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz tabele opłat manipulacyjnych są bezpłatnie udostępniane na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl)