

# Moja Perspektywa

Program Systematycznego Oszczędzania



## Charakterystyka

- PSO Moja Perspektywa (Program) stwarza szansę – nawet przy niewielkich regularnych wpłatach i odpowiednio długim okresie inwestycji – na zbudowanie kapitału na przyszłość;
- wpłaty dzielone są automatycznie pomiędzy trzy fundusze/subfundusze tworzące wybrany Portfel Programu, zapewniając nie tylko wygodę i oszczędność czasu inwestora, ale przede wszystkim efektywność w długim okresie;
- istnieje możliwość zawarcia jednej lub większej liczby umów (każda na co najmniej 6 lat, a maksymalnie – 40 lat);
- wystarczy jednorazowa wpłata 500 zł i miesięczna składka w wysokości 100 zł (więcej na str. 2);
- z uwagi na to, że Program jest oparty na lokowaniu środków w fundusze inwestycyjne, inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty. 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.

## Cechy

- **prosty i wygodny sposób na oszczędzanie w długim okresie;**
- **mechanizm dostosowania poziomu ryzyka i potencjału wzrostu inwestycji** do planowanego okresu oszczędzania;
- **możliwość wyboru jednego z sześciu Portfeli Programu** – każdy z nich to zdywersyfikowany koszyk składający się z trzech funduszy/subfunduszy Pekao zróżnicowanych pod względem potencjału zysku i ryzyka inwestycyjnego;
- **zniżki w opłatach manipulacyjnych** przy nabywaniu jednostek uczestnictwa, na zasadach określonych w Warunkach uczestnictwa w Programie (zniżki mają charakter warunkowy i zostają cofnięte w przypadku wypłaty środków lub rozwiązania umowy przed ustalonym okresem z przyczyn określonych w Warunkach uczestnictwa w Programie);
- **możliwość realokacji** już zgromadzonych środków – zgodnie ze wskazaniem inwestora (więcej na str. 2).

## Proporcje podziału wpłat do Programu pomiędzy poszczególne fundusze/subfundusze

| Czas do końca Programu [lata]:                                                         | 1 i mniej | powyżej 1 do 3 | powyżej 3 do 5 | powyżej 5 do 10 | więcej niż 10 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|----------------|-----------------|---------------|
| <b>Portfel polski plus</b>                                                             |           |                |                |                 |               |
| Pekao FIO – subfundusz Pekao Akcji Polskich                                            | 10%       | 20%            | 50%            | 80%             | 90%           |
| Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus                                            | 30%       | 30%            | 20%            | 10%             | 5%            |
| Pekao FIO – subfundusz Pekao Konserwatywny                                             | 60%       | 50%            | 30%            | 10%             | 5%            |
| <b>Portfel międzynarodowy</b>                                                          |           |                |                |                 |               |
| Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Akcji Rynków Wschodzących            | 10%       | 20%            | 50%            | 80%             | 90%           |
| Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Obligacji Strategicznych             | 30%       | 30%            | 20%            | 10%             | 5%            |
| Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus                                            | 60%       | 50%            | 30%            | 10%             | 5%            |
| <b>Portfel umiarkowany</b>                                                             |           |                |                |                 |               |
| Pekao FIO – subfundusz Pekao Akcji – Aktywna Selekcja                                  | 10%       | 20%            | 30%            | 40%             | 50%           |
| Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO                                              | 45%       | 40%            | 35%            | 30%             | 25%           |
| Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus                                            | 45%       | 40%            | 35%            | 30%             | 25%           |
| <b>Portfel globalny</b>                                                                |           |                |                |                 |               |
| Pekao Strategie Funduszowe SFIO – subfundusz Pekao Strategii Globalnej                 | 10%       | 30%            | 50%            | 60%             | 70%           |
| Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu    | 10%       | 10%            | 20%            | 20%             | 20%           |
| Pekao FIO – subfundusz Pekao Konserwatywny Plus                                        | 80%       | 60%            | 30%            | 20%             | 10%           |
| <b>Portfel obligacyjny – Rodzina Plus</b>                                              |           |                |                |                 |               |
| Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2                         | 20%       | 30%            | 40%            | 50%             | 60%           |
| Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Obligacji Strategicznych             | 10%       | 10%            | 20%            | 30%             | 30%           |
| Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus                                            | 70%       | 60%            | 40%            | 20%             | 10%           |
| <b>Portfel konserwatywny – Rodzina Plus</b>                                            |           |                |                |                 |               |
| Pekao Strategie Funduszowe SFIO – subfundusz Pekao Strategii Globalnej – konserwatywny | 20%       | 30%            | 40%            | 50%             | 60%           |
| Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2                         | 30%       | 30%            | 30%            | 30%             | 20%           |
| Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus                                            | 50%       | 40%            | 30%            | 20%             | 20%           |

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

## Jak działa Program?

Na startcie uczestnik wybiera planowany horyzont inwestycji oraz częstotliwość wpłat (raz na miesiąc, co dwa lub trzy miesiące). Wpłaty do Programu są dzielone automatycznie w określonych proporcjach i lokowane w trzy fundusze/subfundusze tworzące wybrany przez inwestora Portfel Programu. Proporcje podziału wpłat zmieniają się wraz z upływem czasu. W pierwszej fazie długoterminowego oszczędzania celem jest maksymalizacja potencjału wzrostu, dlatego znaczna część wpłat trafia do funduszy/subfunduszy o większym potencjale zysku, ale i większym ryzyku. W miarę zbliżania się do końca okresu oszczędzania proporcje wpłat zmieniają się na rzecz funduszy/subfunduszy o niższym ryzyku.

## Wysokość i częstotliwość wpłat

Uczestnik w umowie określa wygodny dla siebie sposób inwestowania, przy czym pierwsza wpłata do Programu nie może być niższa niż 500 zł oraz musi być spełniony jeden z poniższych warunków:

1. każda kolejna wpłata nie może być niższa niż:

- 100 zł w przypadku zadeklarowania dokonywania wpłat z częstotliwością co 1 miesiąc lub
- 200 zł w przypadku zadeklarowania dokonywania wpłat z częstotliwością co 2 miesiące lub
- 300 zł w przypadku zadeklarowania dokonywania wpłat z częstotliwością co 3 miesiące,

lub

2. suma wszystkich wpłat na konta Programu (tj. bez wpłat z tytułu konwersji/zamiany)

- w pierwszym roku obowiązywania umowy wyniesie nie mniej niż 1500 zł
- w każdym następnym roku nie mniej niż 1100 zł.

W czasie trwania inwestycji, bez naruszenia warunków umowy, uczestnik może dokonywać odkupień jednostek uczestnictwa, o ile suma wpłat pieniężnych pomniejszona o wartość odkupionych jednostek uczestnictwa lub wartość środków pozostałych w Programie w ciągu dwóch pierwszych lat nie będzie niższa niż 2100 zł, a w kolejnych latach – nie niższa niż 3750 zł.

## Realokacja

- w trakcie obowiązywania umowy, uczestnik może łatwo zmienić udział dotychczas zgromadzonych środków w poszczególnych funduszach/subfunduszach tworzących Portfel Programu – wystarczy złożyć dyspozycję realokacji;
- w dyspozycji realokacji dotychczas zgromadzonych środków uczestnik określa ich udziały w poszczególnych funduszach/subfunduszach (z dokładnością do 5%);
- skład Portfela zostanie dostosowany poprzez konwersję lub zamianę jednostek uczestnictwa i może się wiązać z opłatami manipulacyjnymi i/lub podatkiem od dochodów kapitałowych – szczegóły w Warunkach uczestnictwa w Programie;
- po dokonanej realokacji kolejne wpłaty są dzielone zgodnie z pierwotnym Portfelem Programu (wybranych w momencie podpisania umowy).

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

Szczegółowe zasady uczestnictwa w Programie Systematycznego Oszczędzania Moja Perspektywa określają Warunki uczestnictwa w tym Programie dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję. Aktywa następujących subfunduszy mogą być lokowane 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 w następujących proporcjach: Pekao Obligacji Plus do 100%, Pekao Konserwatywny do 100%, Pekao Konserwatywny Plus do 100%, Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2 do 100% oraz funduszu Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja FIO do 100%. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao Akcji Polskich, Pekao Akcji - Aktywna Selekcja, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszy: Pekao Obligacji Plus, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny, Pekao Alternatywny - Globalnego Dochodu, Pekao Akcji Rynków Wschodzących 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 subfunduszy: Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Strategii Globalnej 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. Informacje na temat dokonanych połączeń, przekształceń oraz zmian nazw funduszy inwestycyjnych znajdują się na stronie [www.pekao.tfi.pl](http://www.pekao.tfi.pl). 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.pekao.tfi.pl](http://www.pekao.tfi.pl). Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na [www.pekao.tfi.pl](http://www.pekao.tfi.pl). Żaden fundusz inwestycyjny nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym funduszu/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 w przyszłości. **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, informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, a także Warunkami uczestnictwa w Programie.** 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 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.

## Pekao TFI S.A.

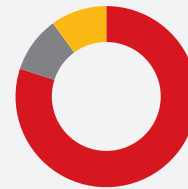
- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- 20,4 mld PLN zarządzanych aktywów i 8,14% udziału w rynku
- ponad 400 tysięcy klientów
- jedna z najszerzych ofert na rynku – ok. 40 funduszy i subfunduszy

Stan na 28.06.2019 r.

## Słowniczek

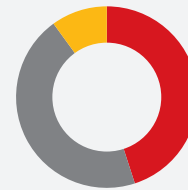
- **Realokacja** - zmiana udziału środków dotychczas zgromadzonych w poszczególnych funduszach/subfunduszach w Portfelu Programu. Oznacza dokonanie konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa między funduszami/subfunduszami.

### Przykładowy portfel przed realokacją



- Pekao FIO - Pekao Akcji Polskich 80%
- Pekao FIO - Pekao Obligacji Plus 10%
- Pekao FIO - Pekao Konserwatywny 10%

### Przykładowy portfel po realokacji



- Pekao FIO - Pekao Akcji Polskich 45%
- Pekao FIO - Pekao Obligacji Plus 45%
- Pekao FIO - Pekao Konserwatywny 10%