

Pekao Obligacji Dolarowych Plus

FAKTY

dłużne krótkoterminowe	obligacyjne	stabilnego wzrostu	zrównoważone	akcyjne	z ochroną kapitału	surowcowe	absolutnej stopy zwrotu	aktywnej alokacji
------------------------	-------------	--------------------	--------------	---------	--------------------	-----------	-------------------------	-------------------

Cechy

- dostęp do zróżnicowanych typów zagranicznych dłużnych instrumentów finansowych, w tym m.in. obligacji wysokodochodowych (ang. high-yield bonds) oraz innych obligacji denominowanych w różnych walutach;
- możliwość lokowania oszczędności posiadanych w dolarach amerykańskich;
- sposób na uzupełnienie zróżnicowanego portfela inwestycji o subfundusz związany z segmentem zagranicznych obligacji korporacyjnych;
- przeniesienie środków do innego subfunduszu (zamiana jednostek uczestnictwa) w ramach Pekao Walutowy FIO nie powoduje powstania obowiązku podatkowego (podatek od dochodów kapitałowych jest pobierany dopiero przy odkupieniu).

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Obligacji Dolarowych Plus jest subfunduszem o charakterze obligacyjnym;
- subfundusz lokuje minimum 70% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych o charakterze dłużnym oraz instrumenty finansowe o charakterze dłużnym;
- minimum 70% wartości aktywów netto subfunduszu jest denominowane w dolarze amerykańskim;
- subfundusz może inwestować w lokaty denominowane w dowolnych walutach. W przypadku gdy część lokat subfunduszu jest denominowana w innej walucie niż dolar amerykański, w celu ograniczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianą kursów innych walut w relacji do dolara amerykańskiego, subfundusz zawiera transakcje na instrumentach pochodnych;
- aktywa subfunduszu nie będą lokowane w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym;
- w celu zapewnienia odpowiedniej płynności fundusz może lokować aktywa subfunduszu w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu dostępnym u podmiotów prowadzących dystrybucję oraz na www.pekaotfi.pl.

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Obligacji Dolarowych Plus wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Walutowy FIO

Data pierwszej wyceny	2.05.2002 r. (w PLN); 1.08.2002 r. (w USD)
Wartość pierwszej wyceny j.u.	40,2 PLN; 9,87 USD
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Karol Ciuk
Wpłaty w walucie	PLN, USD (wyплаты są dokonywane w tej samej walucie co wpłaty)
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN albo 300 USD
Minimalna dopłata	500 PLN albo 150 USD
Wartość aktywów (28.06.2019 r.)	1,17 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:

- posiadają oszczędności w dolarach amerykańskich i chcą je zainwestować na okres co najmniej 3 lat;
- akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego, wynikający z możliwości zainwestowania całości aktywów subfunduszu w zagraniczne fundusze obligacyjne oraz inne zagraniczne dłużne instrumenty finansowe;
- są świadome, że istnieje możliwość zarówno wzrostu, jak i spadku wartości inwestycji, a także w przypadku inwestycji w PLN są świadome dodatkowego ryzyka zmian kursowych.

Przykładowy skład portfela



- zagraniczne fundusze obligacyjne 95%
- środki pieniężne i depozyty 5%

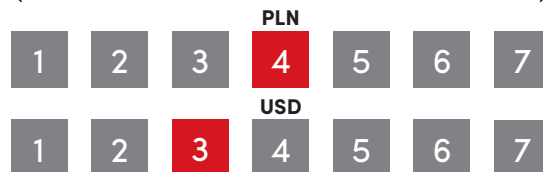
Horyzont inwestycyjny

co najmniej:



Profil ryzyka i zysku

Niższe ryzyko Potencjalnie niższy zysk Wyższe ryzyko Potencjalnie wyższy zysk

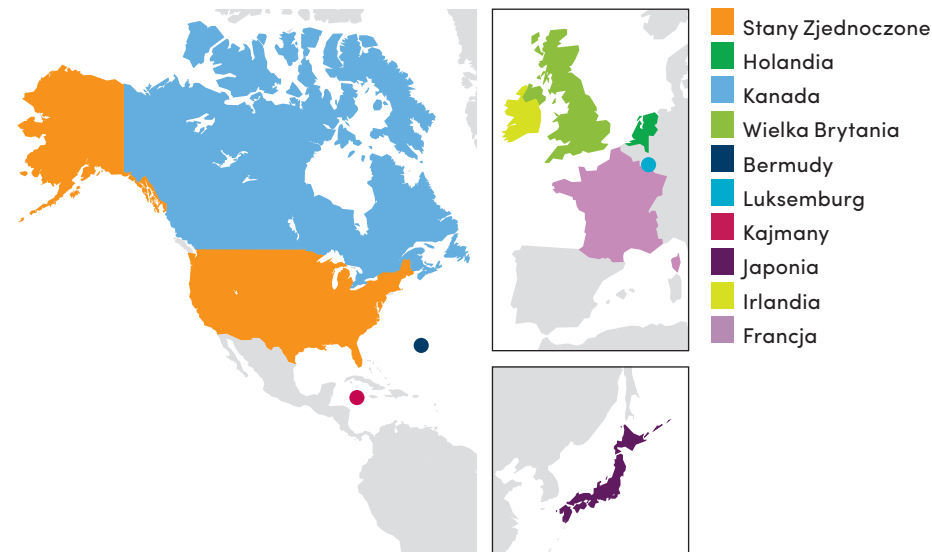


Wskaźniki określone zostały na podstawie danych własnych Pekao TFI S.A. Odzwierciedlają one zmienność cen na rynkach, na których subfundusz inwestuje. Wskazana obecnie kategoria ryzyka może ulec zmianie w czasie.

Stan na 15.11.2019 r.

Geograficzny podział aktywów

Przykładowe rynki, na których pośrednio mogą być inwestowane aktywa subfunduszu



Pekao TFI S.A.

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

Stan na 30.09.2019 r.

Słowniczek

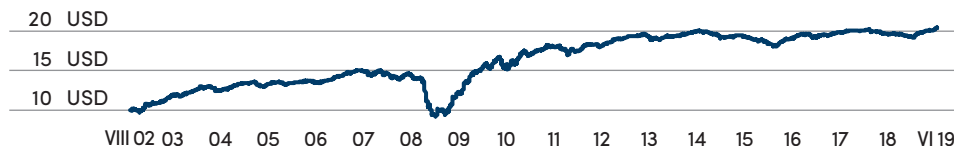
- **Jednostka uczestnictwa (j.u.)** – część majątku funduszu inwestycyjnego, która może zostać nabyta przez inwestora. Regularna wycena jednostek pozwala na kontrolę stanu inwestycji.
- **Obligacja** – papier wartościowy emitowany w serii, w którym emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji (obligatariusza) i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia.
- **Polityka inwestycyjna funduszu** – opisana w statucie strategia, zgodnie z którą są zarządzane aktywa funduszu.

Wyniki (dla j.u. kategorii A)

Zmiana wartości j.u. w PLN (od pierwszej wyceny, tj. od 2.05.2002 r. do 28.06.2019 r.)



Zmiana wartości j.u. w USD (od pierwszej wyceny, tj. od 1.08.2002 r. do 28.06.2019 r.)



Wyniki (stan na 28.06.2019 r.)

	w PLN	w USD
1 rok	4,0%	4,4%
2 lata	3,9%	3,1%
3 lata	0,3%	6,9%
5 lat	25,1%	2,1%
10 lat	97,1%	67,6%

Wyniki w latach kalendarzowych

	w PLN	w USD
2014	16,9%	-0,5%
2015	4,5%	-4,5%
2016	13,2%	5,0%
2017	-13,2%	4,2%
2018	2,9%	-4,6%

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

Od 19 lutego 2018 r. subfundusz nosi nazwę Pekao Obligacji Dolarowych Plus (poprzednio: Pioneer Obligacji Dolarowych Plus). Inwestycja w subfundusz dokonana w PLN niesie dodatkowe ryzyko walutowe, co może mieć wpływ na stopę zwrotu z jednostki uczestnictwa subfunduszu obliczanej w PLN. 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. Subfundusz powstał 11 lipca 2014 r. w wyniku przekształcenia funduszu Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO. Ze względu na powyższe przekształcenie w materiale zostały zaprezentowane dane historyczne dotyczące wyników inwestycyjnych funduszu Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO. W 2010 r. nastąpiła zmiana polityki inwestycyjnej Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO. 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: tablele 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. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu oraz kluczowymi informacjami dla inwestorów. 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. Koszt poniesiony w walucie obcej oraz przychód, będące podstawą ustalenia podatku, wyliczane są w walucie polskiej. Rentowność inwestycji w ujęciu walutowym może być niższa od faktycznej zmiany wartości aktywów netto wyrażonej w walucie, ze względu na potrącenie kwoty podatku. 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 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.