

### Cechy

- **wsparcie systematycznego oszczędzania** – przede wszystkim z myślą o emeryturze;
- **subfundusz utworzony dla uczestników PPK**, którzy od inwestycji emerytalnych oczekują bezpieczeństwa oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje;
- **doświadczony zespół zarządzających** – portfelem subfunduszu zarządza zespół ekspertów z bogatą wiedzą i doświadczeniem zarówno na rynku krajowym, jak i na rynkach zagranicznych;
- **stabilność i przewidywalność wyników** – dzięki inwestowaniu w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, przede wszystkim w lokaty bankowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (subfundusz nie będzie inwestował w akcje);
- **nabycie jednostek uczestnictwa** subfunduszu możliwe wyłącznie w wyniku realizacji dyspozycji alokacji wpłat lub realokacji środków zgromadzonych w PPK;
- **możliwość przenoszenia środków do innego subfunduszu zdefiniowanej daty** wydzielonego w ramach funduszu Pekao PPK SFIO.

### Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych. Zdefiniowaną datą subfunduszu jest 2020 rok;
- począwszy od roku, w którym subfundusz osiągnie zdefiniowaną datę:
  - 1) całość aktywów subfunduszu może być inwestowana w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym,
  - 2) aktywa subfunduszu nie będą inwestowane w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym;
- począwszy od dnia utworzenia subfunduszu do dnia osiągnięcia zdefiniowanej daty, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30%, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości aktywów subfunduszu;

### Przykładowy skład portfela

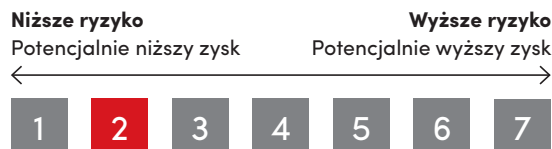


■ instrumenty dłużne 100%

### Horyzont inwestycyjny

Zalecany horyzont inwestycyjny jest równy okresowi pozostającemu do osiągnięcia wieku emerytalnego uczestnika.

### Profil ryzyka i zysku



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 02.01.2020 r.

### Podstawowe informacje

**Subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao PPK SFIO**

Kategoria	subfundusz zdefiniowanej daty
Dla uczestników	nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Karol Ciuk, Michał Stawicki, Radostaw Cholewiński, Łukasz Tokarski
Opłata za nabycie	brak
Wynagrodzenie stałe za zarządzanie (w skali roku)	0%*

\* promocyjna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie do 31.12.2020 r. Po upływie okresu promocji stawka będzie wynosić 0,24%.

Szczegółowe koszty i opłaty związane z uczestnictwem w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik do wysokości 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku, po spełnieniu warunków określonych w ustawie PPK.

- w trakcie trwania tego okresu udział części udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz części dłużnej.

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

### Struktura portfela w latach:



## Subfundusz dla osób:

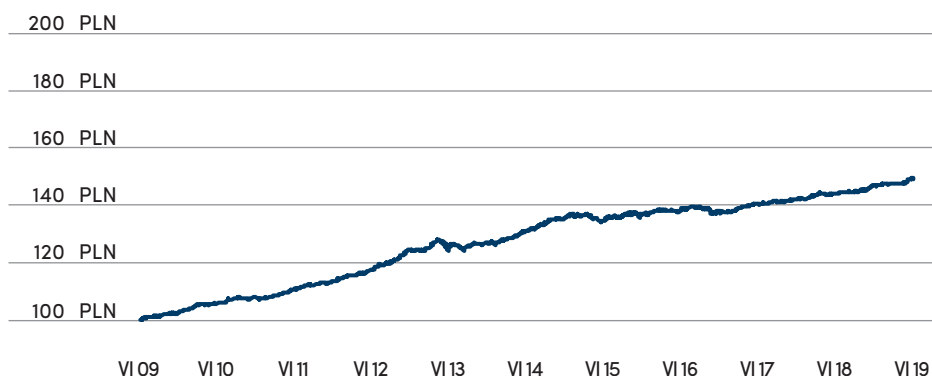
- chcących zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę;
- zainteresowanych uczestnictwem w subfunduszu, którego polityka inwestycyjna charakteryzuje się niższym poziomem ryzyka niż ta, którą zobowiązany jest stosować subfundusz właściwy dla ich wieku;
- oczekujących bezpieczeństwa a także stabilności i przewidywalności zachowania się wartości środków zgromadzonych w PPK;
- nieakceptujących ryzyka związanego z inwestycjami w akcje oraz akceptujących niski poziom ryzyka inwestycyjnego subfunduszu;
- planujących oszczędzać aż do osiągnięcia wieku emerytalnego.

## Dlaczego warto oszczędzać w PPK

- PPK umożliwia dobrowolne gromadzenie kapitału na przyszłość przede wszystkim z myślą o emeryturze. Oszczędności, w wyjątkowych sytuacjach, można przeznaczyć też na zakup czy budowę mieszkania lub domu, jak również na pokrycie kosztów leczenia poważnych chorób uczestnika, małżonka lub dziecka;
- wpłaty na PPK współfinansowane są przez uczestnika PPK i jego pracodawcę;
- dopłaty od Państwa - powitalna 250 zł i roczne 240 zł;
- brak jakichkolwiek opłat od wpłat na PPK;
- brak podatku od dochodów kapitałowych przy wypłatach spełniających warunki określone w ustawie PPK;
- łatwy dostęp do informacji o PPK: serwis online, infolinia, e-mail;
- możliwość składania wybranych dyspozycji PPK w pobliskich placówkach Banku Pekao S.A.;
- zgromadzone środki w PPK są prywatne i podlegają dziedziczeniu.

## Symulacja wyników portfela Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro w oparciu o indeksy dłużne

(od 30.06.2009 r. do 28.06.2019 r.)



**Symulacja ma charakter wyłącznie poglądowy. Przedstawione historyczne wyniki indeksów nie mogą być interpretowane jako gwarancja osiągnięcia podobnych wyników przez subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro w przyszłości.**

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

Działalność PPK reguluje ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215 ze zm.). 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, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej. UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie funduszu inwestycyjnego dostępnym na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl). Fundusz Pekao PPK SFIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty. Przed podjęciem decyzji dotyczącej wyboru PPK zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnych funduszy inwestycyjnych. Odpowiedzialność za decyzje podjęte wyłącznie na podstawie niniejszego materiału ponoszą odbiorcy niniejszego materiału. Prospekt informacyjny funduszu Pekao PPK SFIO zawierający szczegółowy opis czynników ryzyka należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE. 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 000016956, 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**
- 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

- **Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)** – system powszechnego, dobrowolnego oszczędzania organizowanego przez pracodawcę dla osób zatrudnionych, we współpracy z zewnętrznym podmiotem zarządzającym – instytucją finansową, przy wsparciu środków z Funduszu Pracy.
- **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.

Do symulacji przyjęto alokację aktywów zgodnie z polityką inwestycyjną subfunduszu Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro, jaka będzie realizowana od 01.01.2020 r. (część dłużna: 100% portfela) oraz historyczne wartości indeksów obligacji (30.06.2009–28.06.2019).

Symulacja bazuje na indeksach:

- 40% WIBID 1M;
- 60% ICE BofAML Poland Government Index (GOPL) – indeks polskich obligacji skarbowych nie krótszych niż 18 m-cy.

W symulacji uwzględniono wynagrodzenie stałe za zarządzanie subfunduszem 0,24% w skali roku.