

# 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;
- przenoszenie 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 w 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](http://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,<br>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 (30.12.2019 r.)             | 1,19 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;
- w przypadku inwestycji w PLN są świadome dodatkowego ryzyka zmian kursowych.

## Przykładowy skład portfela



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

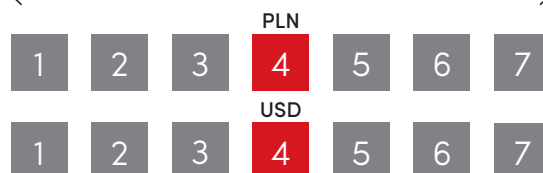
## Horyzont inwestycyjny

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 14.07.2020 r.

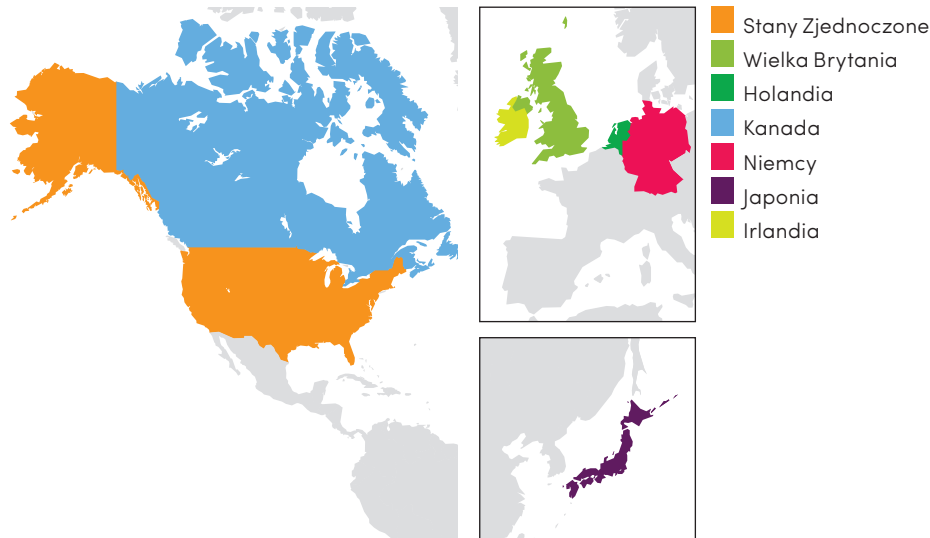


**Pekao TFI**

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

## Geograficzny podział aktywów

Przykładowe rynki, na których pośrednio mogą być inwestowane aktywa subfunduszu



## Pekao TFI S.A.

- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- ponad 400 tysięcy klientów
- 16,75 mld PLN zarządzanych aktywów i 6,89% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów oszczędnościowych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 29.05.2020 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 30.12.2019 r.)



Zmiana wartości j.u. w USD (od pierwszej wyceny, tj. od 1.08.2002 r. do 30.12.2019 r.)



Wyniki (stan na 30.12.2019 r.)

|        | w PLN | w USD |
|--------|-------|-------|
| 1 rok  | 10,1% | 8,8%  |
| 2 lata | 13,3% | 3,8%  |
| 3 lata | -1,6% | 8,1%  |
| 5 lat  | 16,4% | 8,5%  |
| 10 lat | 80,3% | 35,2% |

Wyniki w latach kalendarzowych

|      | w PLN  | w USD |
|------|--------|-------|
| 2015 | 4,5%   | -4,4% |
| 2016 | 13,2%  | 5,0%  |
| 2017 | -13,2% | 4,2%  |
| 2018 | 2,9%   | -4,6% |
| 2019 | 10,1%  | 8,8%  |

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: 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). 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](http://www.pekaotfi.pl). **UWAGA!** Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stop 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, 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, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy oraz definicji informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku. 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.