

# Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego

## FAKTY

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

## Cechy

- dostęp do szerokiego spektrum instrumentów finansowych, w tym akcji spółek z obszaru Stanów Zjednoczonych Ameryki i Ameryki Północnej oraz zagranicznych dłużnych instrumentów finansowych denominowanych w różnych walutach;
- możliwość zainwestowania oszczędności posiadanych w dolarach amerykańskich;
- sposób na uzupełnienie zróżnicowanego portfela inwestycji;
- 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 Zrównoważony Rynku Amerykańskiego jest subfunduszem o charakterze zrównoważonym;
- subfundusz lokuje od 40% do 65% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych o charakterze udziałowym oraz instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, dające ekspozycję na akcje spółek oraz rynki akcyjne w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub Ameryce Północnej. Aktywa subfunduszu mogą być także lokowane 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;
- dla 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).

## Przykładowy skład portfela



- zagraniczne fundusze akcyjne 50%
- zagraniczne fundusze obligacyjne 45%
- środki pieniężne i depozyty 5%

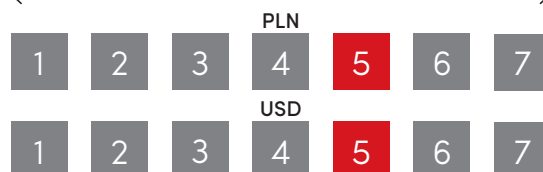
## Horyzont inwestycyjny

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 24.07.2020 r.

## Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Walutowy FIO

Data pierwszej wyceny	25.07.2005 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	30,08 PLN; 8,83 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 (30.06.2020 r.)	173,29 mln 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 USD i chcą je zainwestować na okres co najmniej 4 lat;
- akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z tego, że znaczna część lokat subfunduszu jest inwestowana w zagraniczne fundusze akcyjne skoncentrowane na rynku akcji spółek ze Stanów Zjednoczonych Ameryki i Ameryki Północnej, akcje spółek z tego obszaru, a także w zagraniczne fundusze obligacyjne oraz inne zagraniczne dłużne instrumenty finansowe;
- w przypadku inwestycji w PLN są świadome dodatkowego ryzyka zmian kursowych.

[www.pekaotfi.pl](http://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

## 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 380 tysięcy klientów
- 17,39 mld PLN zarządzanych aktywów i 6,88% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów oszczędnościowych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 30.06.2020 r.

## Słowniczek

- **Jednostka uczestnictwa (j.u.)** – część majątku funduszu inwestycyjnego, która może zostać nabyta przez inwestora. Regularna wycena jednostek pozwala na kontrolę stanu inwestycji.
- **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 25.07.2005 r. do 30.06.2020 r.)



Zmiana wartości j.u. w USD (od pierwszej wyceny, tj. od 25.07.2005 r. do 30.06.2020 r.)



Wyniki (stan na 30.06.2020 r.)

	w PLN	w USD
1 rok	6,6%	0,0%
2 lata	8,1%	1,7%
3 lata	12,7%	4,9%
5 lat	15,7%	9,5%
10 lat	83,5%	56,5%

Wyniki w latach kalendarzowych

	w PLN	w USD
2015	3,7%	-5,2%
2016	12,8%	4,7%
2017	-9,2%	9,0%
2018	-2,7%	-9,8%
2019	16,7%	15,3%

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Inwestycja w subfundusz dokonana w PLN niesie dodatkowe ryzyko walutowe, co może mieć wpływ na stopę zwrotu z jednostki uczestnictwa subfunduszu obliczanej w PLN. Wyniki prezentowane w materiale nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszu (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym) wartość netto jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. 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. Znaczna część aktywów subfunduszu 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. Subfundusz powstał 11 lipca 2014 r. w wyniku przekształcenia funduszu Pioneer Zrównoważony Rynek Amerykańskiego FIO. Ze względu na powyższe przekształcenie w materiale zostały zaprezentowane dane historyczne dotyczące wyników inwestycyjnych funduszu Pioneer Zrównoważony Rynek Amerykańskiego FIO. W 2010 r. nastąpiła zmiana polityki inwestycyjnej Pioneer Zrównoważony Rynek Amerykańskiego FIO. Szczegółowe zasady uczestnictwa w programach wymienionych w niniejszym materiale określają warunki uczestnictwa w tych programach dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję. Niniejszy materiał ma charakter informacyjny i został sporządzony przez Pekao TFI S.A. w celu reklamy i promocji. Nie stanowi on oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, 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. Materiału nie należy traktować jako 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. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób całości lub części materiału bez zgody Pekao TFI S.A. jest zabronione. **UWAGA!** Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na rynkach, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Uczestnik 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 zawierającym szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem i zwięzły opis praw uczestników, a także kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które, wraz z informacjami o opłatach i sprawozdaniach finansowymi funduszy/subfunduszy, są dostępne w jęz. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na stronie [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl). Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl). Lista funduszy i subfunduszy Pekao, informacje na temat ich połączeń, przekształceń oraz zmian nazw znajdują się na [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl). Odpowiedzialność za decyzje podjęte wyłącznie na podstawie niniejszego materiału ponoszą jego odbiorcy. Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy/subfunduszy nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości. 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, które obniżają wartość inwestycji oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. 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.