

Pekao Akcji Europejskich

FAKTY

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

Cechy

- dostęp do szerokiego spektrum instrumentów finansowych, głównie akcji spółek europejskich, reprezentujących różne branże;
- możliwość zainwestowania oszczędności posiadanych w euro;
- sposób na uzupełnienie zróżnicowanego portfela inwestycji o subfundusz związany z perspektywicznym rynkiem akcji europejskich;
- 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 Akcji Europejskich jest subfunduszem o charakterze akcyjnym;
- subfundusz lokuje minimum 70% 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 Europie;
- minimum 70% wartości aktywów netto subfunduszu jest denominowane w euro;
- subfundusz może inwestować w lokaty denominowane w dowolnych walutach. W przypadku gdy część lokat subfunduszu jest denominowana w innej walucie niż euro, w celu ograniczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianą kursów innych walut w relacji do euro, 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.pekaoatfi.pl.

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Akcji Europejskich wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Walutowy FIO

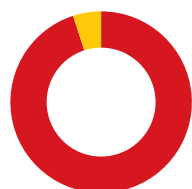
Data pierwszej wyceny	29.04.2004 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	40,12 PLN; 8,39 EUR
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Karol Ciuk
Wpłaty w walucie	PLN, EUR (wpłaty są dokonywane w tej samej walucie co wpłaty)
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN albo 300 EUR
Minimalna dopłata	500 PLN albo 150 EUR
Wartość aktywów (30.06.2020 r.)	219,90 mln PLN
Dostępny również w programach:	Program IKE, Program IKZE, PAK PRO, PAK Junior, Super Basket

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 euro i chcą je zainwestować na okres co najmniej 5 lat;
- poszukują rozwiązań o wysokim potencjale wzrostu i jednocześnie akceptują wysoki poziom ryzyka, wynikający z inwestowania nawet całości aktywów subfunduszu w zagraniczne fundusze akcyjne oraz z tego, że zdecydowana część lokat subfunduszu jest skoncentrowana na rynku akcji spółek z obszaru Europy;
- w przypadku inwestycji w PLN są świadome dodatkowego ryzyka zmian kursowych.

Przykładowy skład portfela



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

Horyzont inwestycyjny

co najmniej:

1 rok	
2 lata	
3 lata	
4 lata	
5 lat	✓

Profil ryzyka i zysku

Niższe ryzyko Potencjalnie niższy zysk Wyższe ryzyko Potencjalnie wyższy zysk

PLN						
1	2	3	4	5	6	7
EUR						
1	2	3	4	5	6	7

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.

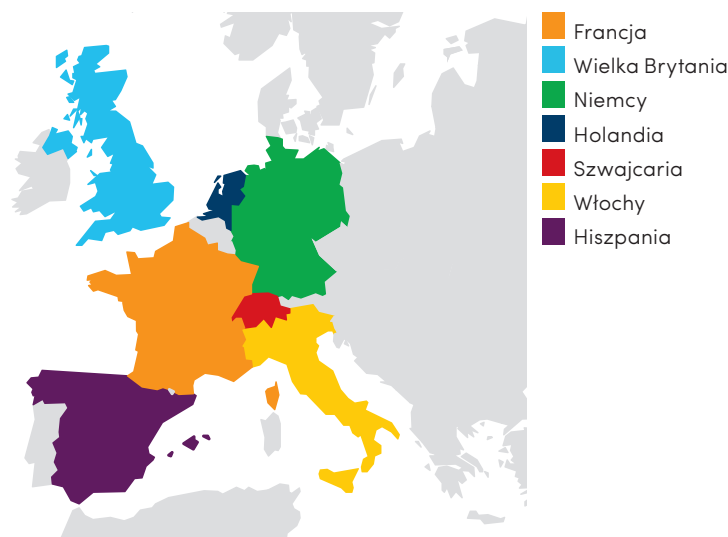


Pekao TFI

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Geograficzny podział aktywów

Przykładowe rynki, na których pośrednio mogą być inwestowane aktywa subfunduszu



Wyniki (dla j.u. kategorii A)

Zmiana wartości j.u. w PLN (od pierwszej wyceny, tj. od 29.04.2004 r. do 30.06.2020 r.)



Zmiana wartości j.u. w EUR (od pierwszej wyceny, tj. od 29.04.2004 r. do 30.06.2020 r.)



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.
- **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.
- **Polityka inwestycyjna funduszu** – opisana w statucie strategia, zgodnie z którą są zarządzane aktywa funduszu.

Wyniki (stan na 30.06.2020 r.)

	w PLN	w EUR
1 rok	-1,2%	-6,0%
2 lata	-7,6%	-9,8%
3 lata	-4,3%	-9,4%
5 lat	-6,3%	-12,0%
10 lat	58,1%	46,8%

Wyniki w latach kalendarzowych

	w PLN	w EUR
2015	8,0%	9,9%
2016	1,4%	-2,8%
2017	0,4%	6,5%
2018	-14,9%	-17,4%
2019	21,4%	22,5%

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 Akcji Europejskich FIO. Ze względu na powyższe przekształcenie w materiale zostały zaprezentowane dane historyczne dotyczące wyników inwestycyjnych funduszu Pioneer Akcji Europejskich FIO. W 2010 r. nastąpiła zmiana polityki inwestycyjnej Pioneer Akcji Europejskich 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 finansowych funduszy/subfunduszy, są dostępne w jęz. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na stronie www.pekao.tfi.pl. Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekao.tfi.pl. Lista funduszy i subfunduszy Pekao, informacje na temat ich połączeń, przekształceń oraz zmian nazw znajdują się na www.pekao.tfi.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.**