

Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu

FAKTY

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

Cechy

- uzyskiwanie dochodów z wielu klas aktywów** – subfundusz poszukuje najefektywniejszych źródeł dochodu poprzez elastyczne inwestowanie w różne klasy aktywów za pośrednictwem funduszy zagranicznych, które oprócz obligacji rządowych, obligacji korporacyjnych czy instrumentów udziałowych inwestują również w instrumenty finansowe, których dochodowość powiązana jest np. z rynkami nieruchomości, surowców czy infrastruktury. Zarządzający dąży do uzyskania dochodów wyższych niż w przypadku funduszy obligacyjnych;
- strategia niebenchmarkowa** (brak wskaźnika odniesienia) – przy pośrednim lokowaniu środków w zróżnicowane klasy aktywów, subfundusz posiada możliwość elastycznego dostosowania portfela do zmieniającej się sytuacji rynkowej;
- aktywne zarządzanie ryzykiem** – zarządzający analizują zmienność oraz potencjał dochodów poszczególnych klas aktywów, a także minimalizują ryzyko związane z jedną klasą aktywów, czy rynkiem geograficznym. Odpowiedni dobór aktywów oraz stosowanie zaawansowanych metod pomiaru i zarządzania ryzykiem, pozwala ograniczyć spadki wartości portfela;
- możliwość zwiększania dochodów** – dzięki instrumentom pochodnym, głównie opcjom, wykorzystanym w funduszach zagranicznych;
- przenoszenie środków do innego subfunduszu** (zamiana jednostek uczestnictwa) w ramach Pekao Funduszy Globalnych SFIO nie powoduje powstania obowiązku podatkowego (podatek od dochodów kapitałowych jest pobierany dopiero przy odkupieniu).

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu jest subfunduszem, który lokuje minimum 70% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne dające ekspozycję głównie na różnego typu instrumenty finansowe generujące regularne przychody w formie dywidend, odsetek a także w formie dochodów z instrumentów pochodnych na różnych rynkach globalnych;

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Funduszy Globalnych SFIO

Data pierwszej wyceny	11.02.2015 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Karol Ciuk
Waluta subfunduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN
Minimalna dopłata	500 PLN
Wartość aktywów (30.06.2020 r.)	32,73 mln PLN
Dostępny również w programach:	Program IKE, Program IKZE, PAK PRO, PAK Junior, Super Basket, Moja Perspektywa

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.

- dla zapewnienia odpowiedniej płynności subfundusz może lokować aktywa m.in. w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe;
- subfundusz lokuje większość aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego subfundusz zawiera transakcje na instrumentach pochodnych.

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

Przykładowy skład portfela



- zagraniczne fundusze multi asset (wielu klas aktywów) 45%
- zagraniczne fundusze akcyjne 30%
- zagraniczne fundusze dłużne 15%
- środki pieniężne i depozyty 10%

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.

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

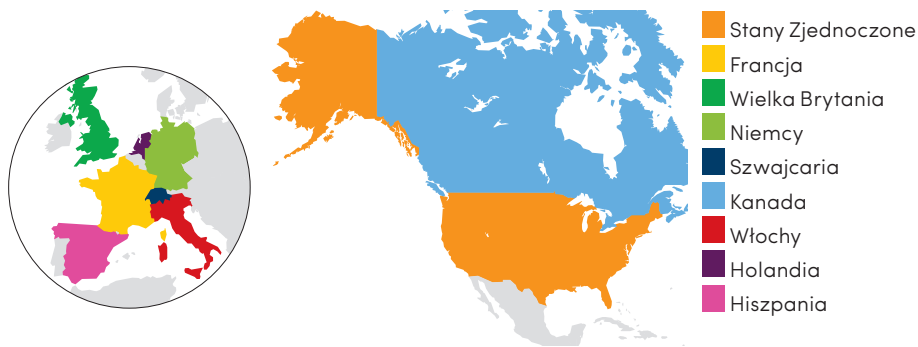


Pekao TFI

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Geograficzny podział aktywów

Przykładowe rynki, na których pośrednio mogą być inwestowane aktywa subfunduszu



Subfundusz może zainteresować osoby, które:

- poszukują możliwości inwestycji w różne klasy aktywów z całego świata, dobranych pod kątem perspektyw generowania regularnych dochodów oraz wzrostu wartości, przy uwzględnieniu spodziewanej długoterminowej kondycji poszczególnych rynków;
- zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat;
- akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z tego, że znaczna część lokat subfunduszu będzie inwestowana w zagraniczne fundusze inwestujące w instrumenty finansowe przynoszące regularne dochody (głównie akcje spółek charakteryzujących się ponadprzeciętnym poziomem wypłacanych dywidend, a także w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym emitowane przez podmioty zagraniczne, w tym emitentów o podwyższonym ryzyku kredytowym, wypłacających odsetki na ponadprzeciętnym poziomie).

Wyniki

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 11.02.2015 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.
- **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.
- **Polityka inwestycyjna funduszu** – opisana w statucie strategia, zgodnie z którą są zarządzane aktywa funduszu.
- **Horyzont inwestycyjny** – planowany przez inwestora okres trwania danej inwestycji.

Wyniki (stan na 30.06.2020 r.)

1 rok	-4,2%
2 lata	-2,0%
3 lata	-1,2%
5 lat	4,4%

Wyniki w latach kalendarzowych

2016	4,3%
2017	6,3%
2018	-6,9%
2019	11,8%

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Wyniki prezentowane w materiale nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika. 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. 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.** 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, informacja na temat ich połączeń, przekształceń oraz zmian znajdującą 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.