

OFERTA PROMOCYJNA W RAMACH KONT REGULARNYCH „MÓJ PIERWSZY FUNDUSZ”

Oferta skierowana jest do Klientów, którzy:

1. nie posiadają w rejestrze uczestników funduszy aktywnych Kont Regularnych w funduszach Pekao otwartych za pośrednictwem Prowadzącego Dystrybucję, który przyjmuje zlecenie otwarcia Konta Regularnego, o którym mowa w pkt 2 poniżej, przy czym mogą posiadać aktywne Konta w Wyspecjalizowanych Programach Inwestycyjnych, otwarte za pośrednictwem Prowadzącego Dystrybucję, który przyjmuje zlecenie otwarcia Konta Regularnego, o którym mowa w pkt 2 poniżej) oraz
2. w okresie od 1 lipca 2020 r. do 30 września 2020 r. złożą zlecenie otwarcia Konta Regularnego w funduszach/subfunduszach Pekao dostępnych w ofercie Prowadzącego dystrybucję i dokonają wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa za pośrednictwem Prowadzącego dystrybucję.

SŁOWNIK:

Konto Regularne – konto prowadzone na zasadach ogólnych, zgodnie z prospektami informacyjnymi otwartych funduszy inwestycyjnych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Pekao TFI S.A.

Agent Transferowy – Pekao Financial Services Sp. z o.o. - podmiot prowadzący rejestr uczestników funduszy

Konto Wspólne – konto prowadzone na rzecz dwóch osób fizycznych (współwłaściciele) na zasadach określonych w prospektach informacyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A.

Konto Małżonków – konto prowadzone na rzecz małżonków pozostających we wspólności majątkowej (współmałżonkowie) na zasadach określonych w prospektach informacyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A.

Oferta – Oferta Promocyjna w ramach Kont Regularnych („Mój Pierwszy Fundusz”)

Pekao TFI S.A. – Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Prowadzący dystrybucję – tj.:

1. placówki Banku Pekao S.A. lub
2. placówki Biura Maklerskiego Pekao (Punkty Usług Maklerskich BM Pekao dawniej CDM Pekao S.A.)

Wyspecjalizowane Programy Inwestycyjne – wyspecjalizowane programy inwestycyjne w rozumieniu prospektów informacyjnych funduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A.

OKRES OBOWIĄZYWANIA OFERTY:

od 1 lipca 2020 r. do 30 września 2020 r.

ZASADY OFERTY:

1. Oferta polega na obniżeniu o **75% wysokości opłaty manipulacyjnej** pobieranej przy otwarciu Konta Regularnego w funduszach/subfunduszach zarządzanych przez Pekao TFI S.A. znajdujących się w ofercie produktowej danego Prowadzącego dystrybucję.

Jeżeli w trakcie trwania Oferty Prowadzący dystrybucję wprowadzi do swojej oferty produktowej nowe fundusze/subfundusze Pekao zostaną one również objęte tą Ofertą.

2. Oferta skierowana jest do Klientów, którzy:

- a) nie posiadają w rejestrze uczestników funduszy aktywnych Kont Regularnych w funduszach Pekao otwartych za pośrednictwem Prowadzącego Dystrybucję, który przyjmuje zlecenie otwarcia Konta Regularnego, o którym mowa w lit. b) poniżej, przy czym mogą posiadać aktywne Konta w Wyspecjalizowanych Programach Inwestycyjnych oferowanych przez Pekao TFI S.A. (w rejestrze uczestników funduszy są aktywne Konta w Wyspecjalizowanych Programach Inwestycyjnych,

otwarte za pośrednictwem Prowadzącego Dystrybucję, który przyjmuje zlecenie otwarcia Konta Regularnego, o którym mowa w lit. b) poniżej) oraz

- b) w okresie obowiązywania Oferty złożą zlecenie otwarcia Konta Regularnego w wybranym bądź wybranych funduszach/subfunduszach Pekao znajdujących się w ofercie produktowej danego Prowadzącego dystrybucję i dokonają wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa za pośrednictwem Prowadzącego dystrybucję.

3. W przypadku Kont Wspólnych bądź Kont Małżonków odpowiednio oboje współwłaściciele, współmałżonkowie muszą spełniać warunek, o którym mowa w ust. 2.
4. Maksymalny limit wpłat objęty obniżeniem opłaty manipulacyjnej, o którym mowa w ust. 1 wynosi 100 000 PLN (słownie: *sto tysięcy złotych*). Dotyczy to również wpłat w walucie innej niż PLN (EUR, USD), wówczas przeliczenia na PLN dokonuje się wg kursu waluty z dnia wyceny zlecenia otwarcia konta. Jeżeli Klient otworzy jednocześnie więcej niż jedno konto, Oferta obejmuje wszystkie otwierane w danym dniu konta, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Jeżeli Klient otworzy więcej niż jedno konto w wybranych funduszach/subfunduszach i dokona na nie łącznej wpłaty w wysokości wyższej niż wskazana w ust. 4, to wpłaty powyżej kwoty, o której mowa w ust. 4, będą podlegały opłacie manipulacyjnej zgodnie z tabelą opłat manipulacyjnych obowiązującą u danego Prowadzącego dystrybucję, przy czym o zwolnieniu z opłaty manipulacyjnej decydował będzie numer prawidłowo złożonego zlecenia (w pierwszej kolejności Ofertą będą objęte zlecenia o niższym numerze zlecenia).
6. Ofertą nie są objęte wpłaty dodatkowe na konta otwarte przed rozpoczęciem Oferty oraz w trakcie jej trwania.
7. Ofertą nie są objęte także wpłaty na kolejne konta, które otwarte zostały przez Klienta po dniu otwarcia konta/kont na zasadach Oferty określonych w ust. 2.
8. W przypadku, gdy u Prowadzących dystrybucję, w okresie obowiązywania Oferty obowiązują inne oferty dotyczące zniżek w opłacie manipulacyjnej w funduszach/subfunduszach zarządzanych przez Pekao TFI S.A., z których skorzysta Klient, to Oferta nie łączy się z tymi innymi ofertami.
9. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dostępne są na stronie internetowej www.pekaotfi.pl i u Prowadzących dystrybucję.
10. Z zastrzeżeniem ust. 11 warunkiem otrzymania zwolnienia, o którym mowa w ust. 1, jest wskazanie przez pracownika Prowadzącego dystrybucję na zleceniu otwarcia konta składanego za pośrednictwem Prowadzącego dystrybucję, o którym mowa w definicji Prowadzącego dystrybucję:

W przypadku Prowadzącego dystrybucję: **Bank Pekao S.A.**

- a. w polu Nazwa promocji: **Mój Pierwszy Fundusz** oraz podania
- b. w polu Procent zniżki: **75%**

W przypadku Prowadzącego dystrybucję: **Biuro Maklerskie Pekao**

- a. w polu Powód zniżki: **Negocjacje** oraz
- b. w opcji „Uzgodniono z”: wybiera z listy „Inna osoba” a następnie w polu „Dane osoby:” wpisuje **Mój pierwszy Fundusz**
- c. w polu Procent zniżki: **75%**

Uwaga: w przypadku wskazania niższej zniżki zastosowanie będzie miała zniżka wskazana w zleceniu, w przypadku nie wskazania zniżki zastosowanie będzie miała opłata manipulacyjna wynikająca z tabeli opłat manipulacyjnych obowiązującej u danego Prowadzącego dystrybucję.

11. O zastosowaniu zwolnienia z opłaty manipulacyjnej w ramach Oferty decyduje data złożenia zlecenia otwarcia konta i dokonania pierwszej wpłaty za pośrednictwem Prowadzącego dystrybucję.
12. Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej będzie realizowane przez Agenta Transferowego dla wszystkich zleceń otwarcia konta złożonych za pośrednictwem placówki Prowadzącego dystrybucję i objętych Ofertą, które będą zawierały oznaczenia, o których mowa w ust. 10.

Informacja prawna

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. Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekaotfi.pl.

Aktywa następujących subfunduszy mogą być lokowane w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE w następujących proporcjach: Pekao Obligacji Plus do 100%, Pekao Konserwatywny do 100%, Pekao Konserwatywny Plus do 100%, Pekao Obligacji Samorządowych do 100%, Pekao Stabilnego Wzrostu do 85%, Pekao Stabilnego Inwestowania do 85%, Pekao Zrównoważony do 100%, Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2 do 100%.

Aktywa subfunduszy: Pekao Spokojna Inwestycja, Pekao Zmiennej Alokacji, Pekao Zmiennej Alokacji Rynku Amerykańskiego, Pekao Kompas, Pekao Alternatywny Dynamiczny Absolutnej Stopy Zwrotu oraz funduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO mogą być lokowane do 100% wartości w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP.

Aktywa funduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO mogą być inwestowane do 100% w papiery wartościowe emitowane przez dowolny z następujących podmiotów: jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE.

Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao Akcji Polskich, Pekao Małych i Średnich Spółek Rynku Polskiego, Pekao Akcji - Aktywna Selekcja, Pekao Dynamicznych Spółek, Pekao Zrównoważony, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, Pekao Megatrendy, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością.

Znaczna część aktywów subfunduszu Pekao Surowców i Energii 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, np. w kontrakty terminowe, które odzwierciedlają indeksy giełdowe, w związku z powyższym wartość netto jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością.

Znaczna część aktywów subfunduszy: Pekao Obligacji Europejskich Plus, Pekao Obligacji Dolarowych Plus, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, Pekao Obligacji Strategicznych, Pekao Zmiennej Alokacji Rynku Amerykańskiego, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny, Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny, Pekao Obligacji i Dochodu, Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego, Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Dochodu USD, Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu, Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu, Pekao Alternatywny Dynamiczny Absolutnej Stopy Zwrotu, Pekao Dochodu i Wzrostu Regionu Pacyfiku, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu 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 subfunduszy: Pekao Akcji Rynków Dalekiego Wschodu, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Dochodu i Wzrostu Regionu Pacyfiku, Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego, Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, 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.

Informacje na temat dokonanych połączeń, przekształceń oraz zmian nazw funduszy inwestycyjnych znajdują się na stronie www.pekaotfi.pl.

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 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 w przyszłości. Żaden fundusz inwestycyjny nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. 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 i statutem danego funduszu.

UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na rynku, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Uczestnik funduszu inwestycyjnego powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.

Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu, kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego.

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.