

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego Subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten Subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Pekao FIO – Pekao Obligacji Plus

Pekao Obligacji Plus ("Subfundusz") jest subfunduszem wydzielonym w ramach Pekao Funduszu Inwestycyjnego Otwartego ("Fundusz"). Subfunduszem zarządza Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Kategoria Jednostki Uczestnictwa: A, PLN, RFI 353, ISIN: PLPPTFI00055

Cele i polityka inwestycyjna

Pekao Obligacji Plus jest subfunduszem dłużnym inwestującym do 100% aktywów w dłużne instrumenty finansowe, głównie obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego, a także depozyty bankowe. Część aktywów może być ulokowana w obligacje przedsiębiorstw. Pozostałe kategorie lokat nie mogą przekraczać 20% aktywów Subfunduszu. Udział lokat Subfunduszu denominowanych w walutach obcych lub emitowanych przez podmioty mające siedzibę za granicą nie może przekroczyć 33% aktywów.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego Subfundusz może zawierać transakcje na instrumentach pochodnych.

Wskaźnikiem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest: 75% ICE BofAML All Maturity Polish Government Index + 25% WIBID O/N.

Szczegółowy opis poszczególnych składników benchmarku znajduje się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 2 lat.

Subfundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez Subfundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa.

Subfundusz realizuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w każdym dniu roboczym będącym dniem wyceny.

Profil Ryzyka i Zysku



Wskaźnik ryzyka i zysku:

Wskazana kategoria ryzyka i zysku odzwierciedla zmienność cen na rynkach, na których Subfundusz inwestuje zgodnie z celem i polityką inwestycyjną.

Dane historyczne użyte do kalkulacji wskaźnika mogą nie odzwierciedlać przyszłego ryzyka Subfunduszu. Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza, że Subfundusz jest pozbawiony ryzyka. Wskazana obecnie kategoria ryzyka nie jest stała, może ulec zmianie w czasie.

Dodatkowe czynniki ryzyka Subfunduszu:

Ryzyko kredytowe: Subfundusz może ponieść stratę na transakcjach w dłużne papiery wartościowe w związku z niewywiązaniem się przez emitenta tych papierów z zobowiązań finansowych wobec Subfunduszu. Inwestowanie w dłużne papiery wartościowe o wysokiej stopie zwrotu (np. dłużne papiery przedsiębiorstw o niskiej ocenie kredytowej, bądź bez tej oceny) powoduje z reguły wyższe ryzyko kredytowe.

Ryzyko kontrahenta: Subfundusz może ponieść stratę na transakcjach z kontrahentem, w związku z jego bankrutem i niewywiązaniem się przez niego z zobowiązań finansowych wobec Subfunduszu.

Ryzyko płynności: Fundusz może inwestować w papiery wartościowe o ograniczonej płynności. Zbywanie tych papierów w niekorzystnych warunkach rynkowych może być realizowane poniżej ich wartości godziwej, a tym samym mieć negatywny wpływ na wartość aktywów Funduszu.

Ryzyko operacyjne i ryzyko przechowywania papierów wartościowych: Subfundusz może ponieść stratę w związku z błędami ludzkimi bądź zaniedbaniem, błędami obsługi, zakłóceniami systemów oraz zdarzeniami zewnętrznymi. Subfundusz ponosi ryzyko przechowywania papierów wartościowych u subdepozytariusza, w związku z czym dostęp do tych papierów może być utrudniony.

Ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne: Niewłaściwe stosowanie instrumentów pochodnych może prowadzić do strat aktywów. Instrumenty pochodne mogą powodować dodatkowe ryzyko płynności, ryzyko kredytowe, ryzyko kontrahenta i operacyjne.

Opłaty

Poniższe opłaty służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzania Subfunduszu do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

| Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji | | |
|---|-------|---|
| Opłata za nabycie | 1,80% | Jest to maksymalna stawka, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub wypłaceniem środków z inwestycji. |
| Opłata za odkupienie | brak | |
| Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku | | |
| Opłaty i koszty bieżące | 1,62% | |
| Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych | | |
| Opłata za wyniki | brak | |

Opłata za nabycie jest opłatą manipulacyjną stosowaną przy nabyciu jednostek uczestnictwa. Stawka opłaty manipulacyjnej jest uzależniona od wysokości dokonywanej wpłaty oraz wartości wszystkich Państwa kont w funduszach objętych prawem akumulacji wpłat zgodnie ze statutem danego funduszu.

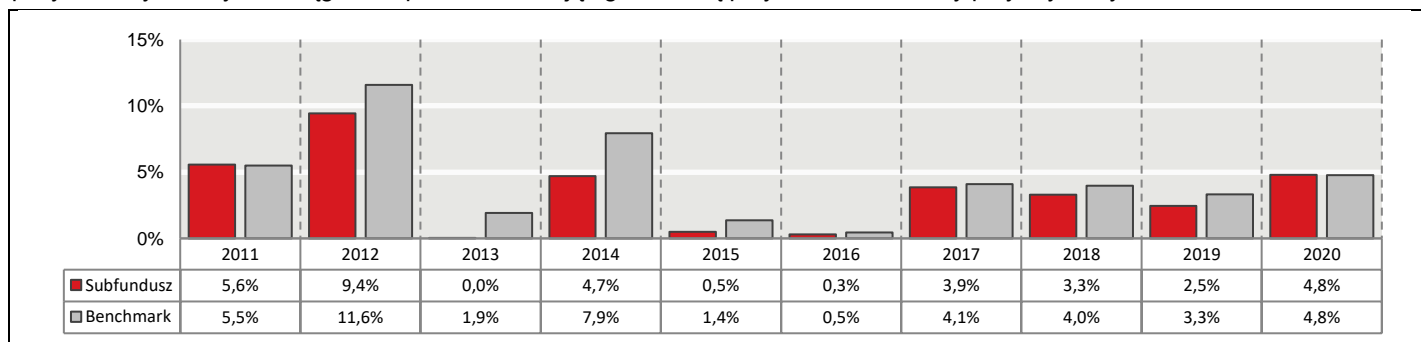
Tabele opłat manipulacyjnych udostępniane są przez Prowadzących Dystrybucję oraz na stronie internetowej www.pekaotfi.pl

Opłaty i koszty bieżące to łączna wartość kosztów operacyjnych Subfunduszu do średniej rocznej wartości aktywów netto. Wartość liczbowa określająca wysokość tych opłat opiera się na wydatkach z roku 2020. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

Szczegółowe informacje na temat opłat stosowanych w Subfunduszu wskazane są w Rozdziale III Części B pkt 8.4. Prospektu informacyjnego Funduszu.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Poniższy wykres prezentuje wyniki osiągnięte w przeszłości (w PLN), po uwzględnieniu wszystkich opłat Subfunduszu z wyłączeniem opłaty za nabycie. Wyniki osiągnięte w przeszłości mają ograniczoną przydatność do oceny przyszłych wyników.



Rok utworzenia Subfunduszu: 2010

(Subfundusz powstał z przekształcenia funduszu Pioneer Obligacji Plus FIO utworzonego w roku 1995).

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Bank Pekao S.A.

Subfundusz wydzielony w Pekao Funduszu Inwestycyjnym Otwartym utworzonym na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi.

Spółka Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi KNF.

Subfundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii A, E, F, I, J, K oraz L.

Na potrzeby niniejszego dokumentu za reprezentatywną kategorię jednostki uczestnictwa przyjęto kategorię A.

Pełne informacje na temat Subfunduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym i Statucie Funduszu. Prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe opracowywane są dla całego Funduszu. Prospekty informacyjne oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane są w języku polskim i bezpłatnie udostępniane na stronie internetowej www.pekaotfi.pl oraz w placówkach Prowadzących Dystrybucję.

Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje o wartości jednostek uczestnictwa udostępniane są m.in. na stronie internetowej www.pekaotfi.pl

Przepisy prawa przewidują rozdzielanie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Zobowiązania dotyczące Funduszu obciążają Subfundusz proporcjonalnie do udziału wartości

aktywów netto Subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu, a zobowiązania wynikające z Subfunduszu nie obciążają innych subfunduszy.

Uczestnik ma prawo dokonania zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. Lista subfunduszy, w ramach których możliwe jest dokonanie zamiany, dostępna jest na stronie internetowej www.pekaotfi.pl

Opodatkowanie dochodów i zysków kapitałowych z inwestycji w Subfundusz zależy jest od indywidualnej sytuacji podatkowej inwestora. Szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu i Uczestników Funduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Odpowiedzialność: Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami Prospektu informacyjnego Funduszu.

Spółka Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. udostępnia Politykę Wynagrodzeń na stronie internetowej www.pekaotfi.pl

Data: Niniejsze Kluczowe Informacje dla Inwestorów zostały zaktualizowane na dzień **12 lutego 2021 r.**