

# Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych

## FAKTY

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

## Cechy

- szansa na osiągnięcie wyższych stóp zwrotu, w porównaniu do depozytów i lokat bankowych, przy umiarkowanym poziomie ryzyka;
- sprawdzona strategia dłużna stosowana w subfunduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2 - bezpośrednia inwestycja w instrumenty dłużne, głównie skarbowe, z Polski oraz krajów Europy Środkowo-Wschodniej;
- dostęp do wyselekcjonowanych obligacji wysokodochodowych (ang. High Yield) z wielu regionów świata, emitowanych przez podmioty działające w różnych branżach - za pośrednictwem funduszy zagranicznych o charakterze dłużnym;
- aktywna alokacja w części obligacji High Yield - elastyczna polityka inwestycyjna pozwala zarządzającym dostosowywać skład portfela do aktualnej sytuacji w różnych segmentach rynku instrumentów dłużnych;
- większa dywersyfikacja lokat niż w klasycznym funduszu obligacji (różne regiony świata oraz rodzaje obligacji);
- doświadczony zespół - za wyniki subfunduszu odpowiada zespół profesjonalistów, ekspertów z bogatą wiedzą i wieloletnim doświadczeniem;
- 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 Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych jest subfunduszem obligacyjnym, który lokuje minimum 60% wartości aktywów netto w jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2 wydzielonego w ramach funduszu Pekao FIO, instrumenty finansowe o charakterze dłużnym (rozumiane głównie jako obligacje skarbowe oraz instrumenty rynku pieniężnego) oraz depozyty bankowe;
- do 40% wartości aktywów netto subfunduszu może być inwestowane w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych o charakterze dłużnym, w szczególności dających ekspozycję na obligacje wysokodochodowe (tzw. High Yield);

## Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Funduszy Globalnych SFIO

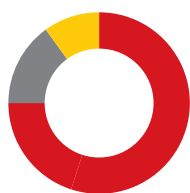
Data pierwszej wyceny	16.07.2020 r.
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Dariusz Kędziora, Karol Ciuk, Radosław Cholewiński, Łukasz Tokarski
Waluta subfunduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN
Minimalna dopłata	500 PLN

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 lokować do 20% wartości aktywów netto w inne instrumenty finansowe niż wskazane powyżej;
- subfundusz lokuje część swoich 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](http://www.pekaotfi.pl).

## Przykładowy skład portfela



- j.u. Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2 75%
- zagraniczne fundusze obligacji wysokodochodowych (tzw. High Yield) 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 28.08.2020 r.

[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**

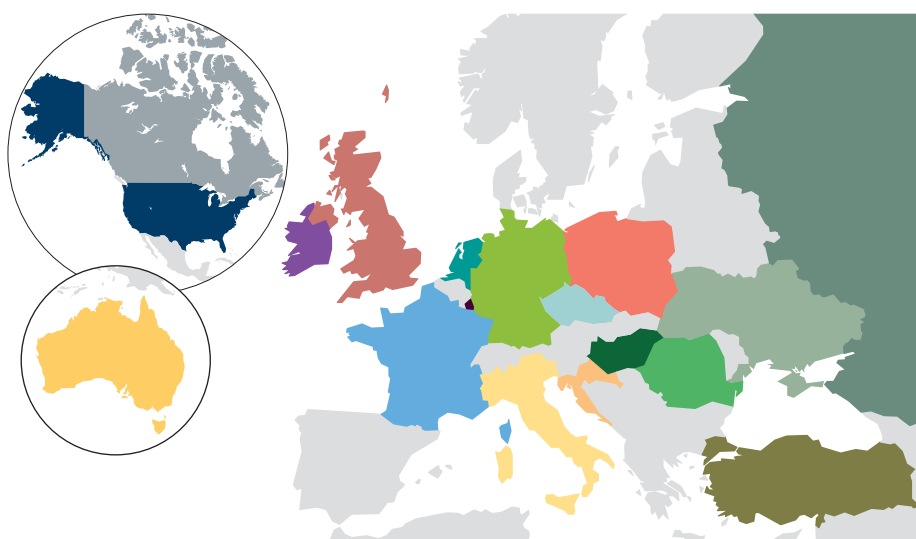
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

## Subfundusz może zainteresować osoby, które:

- oczekują zysków z inwestycji wyższych niż w przypadku depozytów bankowych;
- chcą uczestniczyć w dochodach realizowanych na rynku instrumentów finansowych o charakterze dłużnym emitentów z różnych krajów świata;
- chcą zdywersyfikować swój portfel inwestycji i rozszerzyć go między innymi o obligacje wysokodochodowe;
- zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat;
- akceptują umiarkowany poziom ryzyka inwestycyjnego, wynikający z możliwości zainwestowania do 100% wartości aktywów subfunduszu w jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2, których rentowność uzależniona jest od instrumentów finansowych o charakterze dłużnym oraz możliwości zainwestowania, zależnie od sytuacji rynkowej, do 40% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, których rentowność uzależniona jest od instrumentów finansowych o charakterze dłużnym, w tym wysokodochodowych obligacji korporacyjnych emitentów o podwyższonym ryzyku kredytowym.

## Geograficzny podział aktywów

Przykładowe rynki, na których pośrednio mogą być inwestowane aktywa subfunduszu



<span style="color: red;">■</span> Polska	<span style="color: grey;">■</span> Ukraina	<span style="color: red;">■</span> Wielka Brytania	<span style="color: teal;">■</span> Holandia
<span style="color: lightblue;">■</span> Czechy	<span style="color: darkgreen;">■</span> Rosja	<span style="color: yellow;">■</span> Włochy	<span style="color: yellow;">■</span> Australia
<span style="color: darkblue;">■</span> Węgry	<span style="color: brown;">■</span> Turcja	<span style="color: blue;">■</span> Francja	<span style="color: purple;">■</span> Irlandia
<span style="color: green;">■</span> Rumunia	<span style="color: darkblue;">■</span> Stany Zjednoczone	<span style="color: darkblue;">■</span> Luksemburg	
<span style="color: orange;">■</span> Chorwacja	<span style="color: grey;">■</span> Kanada	<span style="color: green;">■</span> Niemcy	

## 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.



Pekao TFI na III miejscu w prestiżowym rankingu towarzystw funduszy inwestycyjnych „Rzeczpospolitej” z 24.10.2019 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.
- **Dywersyfikacja** – podział portfela inwestycyjnego na części między różne inwestycje w celu obniżenia ryzyka.
- **Polityka inwestycyjna funduszu** – opisana w statucie strategia, zgodnie z którą są zarządzane aktywa funduszu.
- **Horyzont inwestycyjny** – planowany przez inwestora okres trwania danej inwestycji.

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Znaczna część aktywów subfunduszu Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych (do 100% wartości aktywów) może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, tj. jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2 wydzielonego w ramach Pekao FIO. Do 100% wartości aktywów subfunduszu Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych oraz subfunduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2 może 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. 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 opisanых 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.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 dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, postępująca 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.