

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

Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO

Funduszem zarządza Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Kategoria Jednostki Uczestnictwa: A, PLN, RFI 522, ISIN: PLPPTFI00410

Cele i polityka inwestycyjna

Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”) jest funduszem obligacji.

Fundusz inwestuje do 100% aktywów w dłużne instrumenty finansowe, takie jak obligacje skarbowe, obligacje przedsiębiorstw, obligacje rządowe krajów OECD, instrumenty rynku pieniężnego oraz w depozyty bankowe. Lokaty w obligacje o niskim ratingu kredytowym, nie mogą przekraczać 25% aktywów Funduszu. Lokaty w inne niż dłużne instrumenty finansowe oraz depozyty bankowe mogą wynosić maksymalnie 20% aktywów Funduszu. Fundusz może również inwestować w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego Fundusz 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.

Fundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 2 lat. Fundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez Fundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa.

Fundusz 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 Fundusz inwestuje zgodnie z celem i polityką inwestycyjną.

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

Dodatkowe czynniki ryzyka Funduszu:

Ryzyko kredytowe: Fundusz może ponieść stratę na transakcjach w dłużne papiery wartościowe w związku z niewywiązaniem się przez emitenta tych papierów z zobowiązań finansowych wobec Funduszu. 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: Fundusz może ponieść stratę na transakcjach z kontrahentem w związku z jego bankructwem i niewywiązaniem się przez niego z zobowiązań finansowych wobec Funduszu.

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:

Fundusz może ponieść stratę w związku z błędami ludzkimi bądź zaniedbaniami, błędami obsługi, zakłóceniami systemów oraz zdarzeniami zewnętrznymi. Fundusz 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 Funduszu, w tym kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzania Funduszu do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji		
Opłata za nabycie	2,00%	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 Funduszu w ciągu roku		
Opłaty i koszty bieżące	1,61%	
Opłaty pobierane z Funduszu 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.

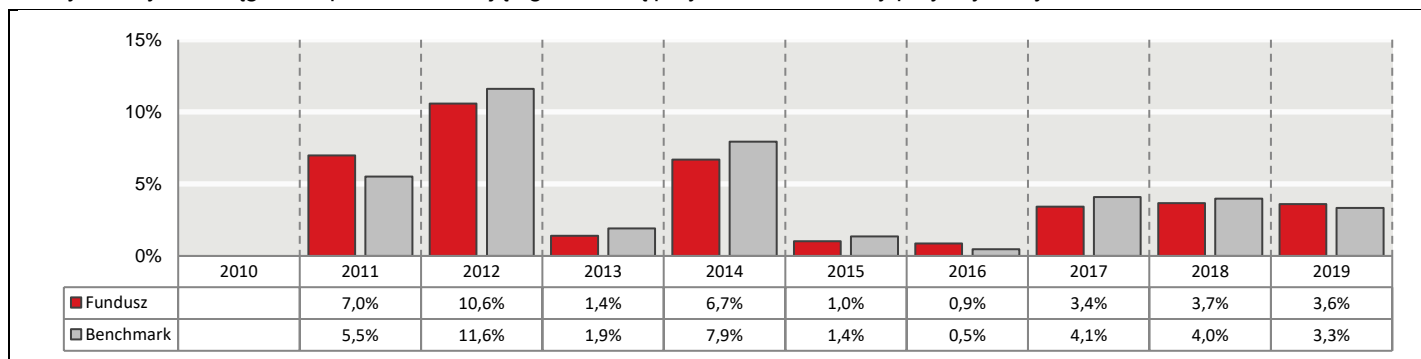
Tabele opłat manipulacyjnych udostępniane są przez Prowadzących Dystrybucję oraz na stronie internetowej www.pekaotfi.pl

Opłaty i koszty bieżące to łączna wartość kosztów operacyjnych Funduszu do średniej rocznej wartości aktywów netto. Wartość liczbowa określająca wysokość tych opłat opiera się na wydatkach z roku 2019. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

Szczegółowe informacje na temat opłat stosowanych w Funduszu wskazane są w Rozdziale III pkt 26. Prospektu informacyjnego Funduszu.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

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



Rok utworzenia Funduszu: 2010

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Bank Pekao S.A.

Fundusz został utworzony 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.

Fundusz 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 Funduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym i Statucie 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 Funduszu, w tym informacje o wartości jednostek uczestnictwa udostępniane są m.in. na stronie internetowej www.pekaotfi.pl

Opodatkowanie dochodów i zysków kapitałowych z inwestycji w Fundusz 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 **31 grudnia 2020 r.**