

Cechy

- **wsparcie systematycznego oszczędzania** – przede wszystkim z myślą o emeryturze;
- **subfundusz utworzony dla uczestników PPK**, którzy od inwestycji emerytalnych oczekują bezpieczeństwa oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje;
- **doświadczony zespół zarządzających** – portfelem subfunduszu zarządza zespół ekspertów z bogatą wiedzą i doświadczeniem zarówno na rynku krajowym, jak i na rynkach zagranicznych;
- **stabilność i przewidywalność wyników** – dzięki inwestowaniu w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, przede wszystkim w lokaty bankowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (subfundusz nie inwestuje w akcje od 01.01.2020 r.);
- **nabycie jednostek uczestnictwa** subfunduszu możliwe wyłącznie w wyniku realizacji dyspozycji alokacji wpłat lub realokacji środków zgromadzonych w PPK;
- **możliwość przenoszenia środków do innego subfunduszu zdefiniowanej daty** wydzielonego w ramach funduszu Pekao PPK SFIO.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;
- zdefiniowaną datą subfunduszu jest rok 2020;
- od 2020 roku:
 - 1) całość aktywów subfunduszu może być inwestowana w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym,
 - 2) aktywa subfunduszu nie będą inwestowane w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym;
- od dnia utworzenia subfunduszu do końca 2019 r. część dłużna stanowiła od 70% do 90% wartości aktywów subfunduszu, natomiast część udziałowa stanowiła od 10% do 30% wartości aktywów subfunduszu;
- do części udziałowej zalicza się między innymi akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warianty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne oraz fundusze o charakterze udziałowym;

Przykładowy skład portfela



■ instrumenty dłużne 100%

Horyzont inwestycyjny

Zalecany horyzont inwestycyjny jest równy okresowi pozostającemu do osiągnięcia wieku emerytalnego uczestnika.

Subfundusz może być nieodpowiedni dla uczestników, którzy nie są zainteresowani lokowaniem wpłat dokonywanych w ramach PPK w subfundusz zdefiniowanej daty inwestujący całość aktywów w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym.

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 12.02.2021 r.

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao PPK SFIO

Kategoria	subfundusz zdefiniowanej daty
Dla uczestników	nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje
Data pierwszej wyceny	13.12.2019 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Karol Ciuk, Dariusz Kędziora, Radosław Cholewiński, Łukasz Tokarski
Opłata za nabycie	brak
Wynagrodzenie stałe za zarządzanie (w skali roku)	0,24%

Wskazane stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie zostały promocyjnie obniżone.

Szczegółowe koszty i opłaty związane z uczestnictwem w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik do wysokości 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku, po spełnieniu warunków określonych w ustawie PPK.

- do części dłużnej zalicza się między innymi obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz fundusze o charakterze dłużnym;

Struktura portfela w latach:



- subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka walutowego.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu dostępnym na www.pekaotfi.pl.

Subfundusz dla osób:

- chcących zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę;
- zainteresowanych uczestnictwem w subfunduszu, którego polityka inwestycyjna charakteryzuje się niższym poziomem ryzyka niż ta, którą zobowiązany jest stosować subfundusz właściwy dla ich wieku;
- oczekujących bezpieczeństwa a także stabilności i przewidywalności zachowania się wartości środków zgromadzonych w PPK;
- nieakceptujących ryzyka związanego z inwestycjami w akcje oraz akceptujących niski poziom ryzyka inwestycyjnego subfunduszu;
- planujących oszczędzać aż do osiągnięcia wieku emerytalnego.

Dlaczego warto oszczędzać w PPK

- PPK umożliwia dobrowolne gromadzenie kapitału na przyszłość przede wszystkim z myślą o emeryturze. Oszczędności, w wyjątkowych sytuacjach, można przeznaczyć też na zakup czy budowę mieszkania lub domu, jak również na pokrycie kosztów leczenia poważnych chorób uczestnika, małżonka lub dziecka;
- wpłaty na PPK współfinansowane są przez uczestnika PPK i jego pracodawcę;
- dopłaty od Państwa - powitalna 250 zł i roczne 240 zł;
- brak jakichkolwiek opłat od wpłat na PPK;
- brak podatku od dochodów kapitałowych przy wypłatach spełniających warunki określone w ustawie PPK;
- łatwy dostęp do informacji o PPK: serwis online, infolinia, e-mail;
- możliwość składania wybranych dyspozycji PPK w pobliskich placówkach Banku Pekao S.A.;
- zgromadzone środki w PPK są prywatne i podlegają dziedziczeniu.

Wyniki

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 13.12.2019 r. do 30.12.2020 r.)



Pekao TFI S.A.

- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- blisko 400 tysięcy klientów
- 19,35 mld PLN zarządzanych aktywów i 6,9% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów oszczędnościowych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 30.12.2020 r.

Słowniczek

- **Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)** – system powszechnego, dobrowolnego oszczędzania organizowanego przez pracodawcę dla osób zatrudnionych, we współpracy z zewnętrznym podmiotem zarządzającym – instytucją finansową, przy wsparciu środków z Funduszu Pracy.
- **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.

Wyniki (stan na 30.12.2020 r.)

1 rok	3,5%
-------	------

Wyniki w latach kalendarzowych

2020	3,5%
------	------

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej.

Działalność PPK reguluje ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. 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, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie funduszu inwestycyjnego dostępnym na stronie internetowej www.pekaofit.pl. Fundusz Pekao PPK SFIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty. Przed podjęciem decyzji dotyczącej wyboru PPK zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnych funduszy inwestycyjnych oraz innymi dokumentami dotyczącymi PPK. Odpowiedzialność za decyzje podjęte wyłącznie na podstawie niniejszego materiału ponoszą odbiorcy niniejszego materiału. Prospekt informacyjny funduszu Pekao PPK SFIO zawierający szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne subfundusze, jak również: informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla inwestorów alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są na stronie internetowej www.pekaofit.pl. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym 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. Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy inwestycyjnych nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości. Uczestnictwo w funduszu Pekao PPK SFIO wiąże się z opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospekcie informacyjnym. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. Subfundusze wyodrębnione w ramach funduszu Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów 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. 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. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób całości lub części materiału bez zgody Pekao TFI S.A. jest zabronione. 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.