

„LATO Z SYSTEMATYCZNYM INWESTOWANIEM”

OFERTA PROMOCYJNA W WYSPECJALIZOWANYCH PROGRAMACH INWESTYCYJNYCH PAK PRO I PAK JUNIOR - 100% ZNIŻKI W OPŁACIE WSTĘPNEJ PRZY OTWARCIU KONTA ORAZ 75% ZNIŻKI W OPŁATACH MANIPULACYJNYCH PRZY KOLEJNYCH WPLĄTACH – ZLECENIACH NABYCIA I WPLĄTACH BEZPOŚREDNICH („OFERTA”)

CZĘŚĆ 1: DO KOGO SKIEROWANA JEST OFERTA

Oferta skierowana jest do Klientów, którzy:

1. w okresie od 01.07.2021 r. do 30.09.2021 r. (włącznie) złożą zlecenie otwarcia konta w ramach Programu Akumulacji Kapitału PRO (PAK PRO) lub w ramach Programu Akumulacji Kapitału Junior (PAK Junior) i dokonają pierwszej wpłaty,
2. w okresie do 31.12.2022 roku złożą zlecenia nabycia dodatkowych jednostek uczestnictwa i dokonają kolejnych wpłat lub dokonają wpłat bezpośrednich na konta otwarte w okresie wskazanym w ust. 1 powyżej.

CZĘŚĆ 2: SŁOWNIK

Deklarowana Kwota Inwestycji - wysokość całkowitej kwoty inwestycji, za którą w okresie obowiązywania Umowy Uczestnik PAK PRO lub PAK Junior zamierza nabyć jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zgodnie z Warunkami PAK PRO lub PAK Junior

konto PAK PRO – konto prowadzone na zasadach określonych w ramach Warunków Uczestnictwa w Programie Akumulacji Kapitału PRO

konto PAK Junior – konto prowadzone na zasadach określonych w ramach Warunków Uczestnictwa w Programie Akumulacji Kapitału Junior

Agent Transferowy – Pekao Financial Services Sp. z o.o. podmiot prowadzący rejestr Uczestników Funduszu

Oferta - Oferta Promocyjna w ramach kont PAK PRO lub PAK Junior

Prowadzący dystrybucję – placówki Banku Pekao S.A. (Bank) prowadzące dystrybucję jednostek uczestnictwa. Lista placówek Prowadzącego dystrybucję dostępna jest na stronie www.pekaotfi.pl

Warunki PAK PRO – Warunki uczestnictwa w Programie Akumulacji Kapitału PRO, stanowiące integralną część Umowy oraz niniejszej Oferty

Warunki PAK Junior – Warunki uczestnictwa w Programie Akumulacji Kapitału Junior, stanowiące integralną część Umowy oraz niniejszej Oferty

Zlecenie – zlecenie otwarcia konta PAK PRO lub konta PAK Junior dokonywane na podstawie zawarcia Umowy/Umów PAK PRO lub Umowy/Umów PAK Junior w dowolnej placówce Banku lub za pośrednictwem Pekao 24

CZĘŚĆ 3: PRODUKTY

W ramach PAK PRO oraz PAK Junior możliwe jest nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wskazanych na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.

Jeżeli w trakcie trwania Oferty Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zgodnie z § 1 ust. 3 Warunków Uczestnictwa w Programie PAK PRO i Warunków Uczestnictwa w Programie PAK Junior wprowadzi nowe Fundusze/Subfundusze oferujące Program PAK PRO lub PAK Junior zostaną one również objęte tą Ofertą.

CZĘŚĆ 4: ZASADY OFERTY

1. Oferta polega na **zwolnieniu z opłaty wstępnej** pobieranej zgodnie z Warunkami PAK PRO i Warunkami PAK Junior przy otwarciu konta PAK PRO lub PAK Junior oraz na **obniżeniu opłaty manipulacyjnej** o 75% przy dodatkowym nabywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach/subfunduszach oferowanych w ramach kont PAK PRO lub PAK Junior, zgodnie z ust. 2 poniżej.
2. O zastosowaniu zwolnienia/zniżki z opłaty wstępnej/manipulacyjnej w ramach Oferty, decyduje:
 - 1) zwolnienie z opłaty wstępnej w przypadku zlecenia otwarcia konta i nabycia jednostek uczestnictwa na konto w ramach PAK PRO lub PAK Junior: data złożenia zlecenia otwarcia konta i dokonania wpłaty,
 - 2) zniżka z opłaty manipulacyjnej w przypadku zlecenia nabycia dodatkowych jednostek uczestnictwa na konto w ramach konta PAK PRO lub PAK Junior, o którym mowa w pkt. 1): data złożenia zlecenia i dokonania wpłaty,
 - 3) zniżka z opłaty manipulacyjnej w przypadku wpłaty bezpośredniej na konto w ramach PAK PRO lub PAK Junior, o którym mowa w pkt. 1): data zaksięgowania środków na rachunku odpowiedniego funduszu/subfunduszu.
3. Z zastrzeżeniem ust. 2 powyżej zwolnienie/zniżka z opłaty wstępnej/manipulacyjnej, o której mowa w ust. 1 powyżej obejmuje:
 - 1) zwolnienie z opłaty wstępnej pierwszej wpłaty przy zleceniu otwarcia konta i nabycia jednostek uczestnictwa na konto w ramach PAK PRO lub PAK Junior oraz zniżkę z opłaty manipulacyjnej na wszystkie wpłaty (w tym wpłaty bezpośrednie) do wysokości Deklarowanej Kwoty Inwestycji (DKI) dokonane do 31 grudnia 2022 r. (włącznie) na konta prowadzone w ramach PAK PRO lub PAK Junior otwarte w okresie od 01.07.2021 r. do 30.09.2021 r. (włącznie).
 - 2) Wysokość DKI na poszczególne konta PAK PRO lub Konta PAK Junior, do wysokości 62 000 PLN, 18 600 EUR, 18 600 USD dla kont PAK PRO lub Konta PAK Junior otwartych na okres 5 lat lub do wysokości 122 000 PLN, 36 600 EUR, 36 600 USD dla kont PAK PRO lub Konta PAK Junior otwartych na okres 10 lat, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
4. Jeżeli wysokość DKI na poszczególne konta PAK PRO lub konta PAK Junior będzie wyższa niż kwota wskazana w ust. 3 pkt. 2) powyżej, to wszystkie wpłaty (w tym wpłaty bezpośrednie) będą podlegały opłacie wstępnej/manipulacyjnej zgodnie z tabelą opłat manipulacyjnych PAK PRO lub tabelą opłat manipulacyjnych PAK Junior.
5. Ofertą nie są objęte:
 - 1) Wpłaty na konta otwarte w ramach Umowy PAK PRO lub Umowy PAK Junior przed i po okresie obowiązywania Oferty,
 - 2) Wpłaty dokonywane do PAK PRO lub PAK Junior po wygaśnięciu/rozwiązaniu Umowy PAK PRO lub Umowy PAK Junior,
 - 3) Wpłaty dokonywane do PAK PRO lub PAK Junior przekraczające DKI, o której mowa w ust. 3 pkt. 2) powyżej,
 - 4) Konwersje i zamiany realizowane w ramach PAK PRO lub PAK Junior.
6. Zwolnienie z opłaty wstępnej/zniżka w opłacie manipulacyjnej, o których mowa w ust. 1 powyżej w przypadku spełnienia warunków uczestnictwa w Ofercie realizowane jest automatycznie przez Agenta Transferowego.
7. Szczegółowe informacje dotyczące PAK PRO i PAK Junior dostępne są na stronie internetowej www.pekaotfi.pl oraz u Prowadzących dystrybucję.

Nota prawna

Szczegółowe zasady uczestnictwa w PAK PRO i PAK Junior określają Warunki uczestnictwa w PAK PRO i Warunki uczestnictwa w PAK Junior, dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję. 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 Plus do 100%, Pekao Stabilnego Wzrostu do 85%, Pekao Bazowy 15 Dywidendowy do 85%, Pekao Zrównoważony do 100%, Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2 do 100%. Aktywa subfunduszu Pekao Kompas 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. Do 100% wartości aktywów funduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO może być lokowane w papiery wartościowe emitowane 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, oraz poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao Akcji Polskich, 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, wartość netto ich aktywów 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 być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i 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 Dochodu USD, 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. 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 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. UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na rynkach, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Uczestnik funduszu inwestycyjnego powinien mieć świadomość możliwości poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków. 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. Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekaotfi.pl. Lista funduszy i subfunduszy Pekao, informacje na temat ich połączeń, przekształceń oraz zmian nazw znajdują się na www.pekaotfi.pl. Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy inwestycyjnych nie są gwarancją osiągnięcia podobnych wyników 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 Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, 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.