

Cechy

- **wsparcie systematycznego oszczędzania** – przede wszystkim z myślą o emeryturze;
- **dopasowanie potencjału wzrostu i poziomu ryzyka do wieku uczestnika** – ograniczanie ryzyka inwestycyjnego poprzez stopniowe zmniejszanie udziału instrumentów finansowych charakteryzujących się wyższym poziomem ryzyka, na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka, w miarę zbliżania się do tzw. daty docelowej, tj. daty, kiedy uczestnik osiągnie 60. rok życia;
- **doświadczony zespół zarządzających** – portfelem subfunduszu zarządza zespół ekspertów z bogatą wiedzą i doświadczeniem zarówno na rynku krajowym, jak i na rynkach zagranicznych;
- **szansa na osiągnięcie stabilnych wyników** – dzięki inwestowaniu części udziałowej portfela głównie w akcje dużych i średnich firm wchodzących w skład indeksu WIG20 oraz mWIG40. Dodatkowo w celu dywersyfikacji geograficznej portfela niewielka jego część inwestowana jest w zagraniczne instrumenty udziałowe;
- **możliwość przenoszenia środków do innego subfunduszu zdefiniowanej daty** – uczestnik może wybrać inny, niż właściwy dla jego wieku, subfundusz wydzielony w ramach funduszu Pekao PPK SFIO.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao PPK 2040 jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;
- subfundusz stosuje politykę ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika, poprzez stopniowe zmniejszanie udziału instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka inwestycyjnego (część udziałowa) na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka (część dłużna), w miarę zbliżania się do daty, w której uczestnik, dla którego subfundusz jest właściwy, osiągnie 60. rok życia;
- do części udziałowej zalicza się między innymi akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warianty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne oraz fundusze o charakterze udziałowym;
- do części dłużnej zalicza się między innymi obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz fundusze o charakterze dłużnym;
- udziały części dłużnej oraz części udziałowej w wartości aktywów subfunduszu prezentuje schemat obok;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego subfundusz zawiera transakcje na instrumentach pochodnych.

Podstawowe informacje

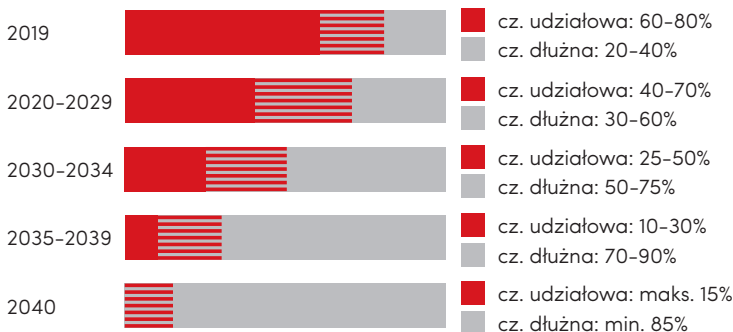
Subfundusz Pekao PPK 2040 wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao PPK SFIO

Kategoria	subfundusz zdefiniowanej daty	
Dla uczestników urodzonych w latach	1978–1982	
Data pierwszej wyceny	28.11.2019 r.	
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN	
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Andrzej Kubacki, Piotr Stopiński, Karol Ciuk, Piotr Sałata, Dariusz Kędziora, Radosław Cholewiński, Łukasz Tokarski	
Opłata za nabycie	brak	
Wynagrodzenie stałe za zarządzanie (w skali roku)	do 31.12.2034	0,43%
	1.01.2035 – 31.12.2039	0,31%
	od 1.01.2040	0,24%

Wskazane stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie zostały promocyjnie obniżone.

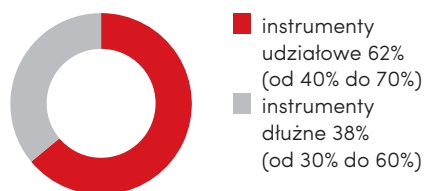
Szczegółowe koszty i opłaty związane z uczestnictwem w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik do wysokości 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku, po spełnieniu warunków określonych w ustawie PPK.

Struktura portfela w latach:



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

Przykładowy skład portfela

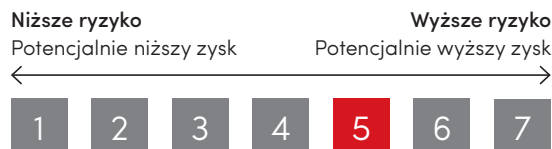


Horyzont inwestycyjny

Zalecany horyzont inwestycyjny jest równy okresowi pozostającemu do osiągnięcia przez subfundusz daty docelowej, tj. do roku 2040.

Subfundusz może być nieodpowiedni dla uczestników, którzy planują wycofać swoje środki przed datą docelową subfunduszu (2040 rok).

Profil ryzyka i zysku



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.

Subfundusz dla osób:

- urodzonych w latach 1978–1982;
- które chcą zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę;
- planują oszczędzać w horyzoncie długoterminowym (do 2040 r.);
- chcą, by inwestycja w subfundusz dopasowywała się do ich wieku i momentu przejścia na emeryturę;
- akceptując wskazany poziom ryzyka i są świadome, że istnieje możliwość zarówno wzrostu, jak i spadku wartości inwestycji.

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 28.11.2019 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.
- **Akcja** – papier wartościowy emitowany przez spółkę, świadczący o posiadaniu części kapitału spółki. Uprawnia m.in. do otrzymania części zysku w formie dywidendy oraz do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu spółki.

Wyniki (stan na 30.12.2020 r.)

1 rok 13,2%

Wyniki w latach kalendarzowych

2020 13,2%

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.pekaotfi.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.pekaotfi.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. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszu Pekao PPK 2040 (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym) wartość netto jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. 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.