

Moja Perspektywa

Program Systematycznego Oszczędzania



Charakterystyka

- PSO Moja Perspektywa (Program) stwarza szansę – nawet przy niewielkich regularnych wpłatach i odpowiednio długim okresie inwestycji – na zbudowanie kapitału na przyszłość;
- wpłaty dzielone są automatycznie pomiędzy trzy fundusze/subfundusze tworzące wybrany Portfel Programu, zapewniając nie tylko wygodę i oszczędność czasu inwestora, ale przede wszystkim efektywność w długim okresie;
- istnieje możliwość zawarcia jednej lub większej liczby umów (każda na co najmniej 6 lat, a maksymalnie – 40 lat);
- wystarczy jednorazowa wpłata 500 zł i miesięczna składka w wysokości 100 zł (więcej na str. 2).

Z uwagi na to, że Program jest oparty na lokowaniu środków w fundusze inwestycyjne, inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Uczestnik funduszu inwestycyjnego powinien mieć świadomość możliwości poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.

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.

Cechy

- prosty i wygodny sposób na oszczędzanie w długim okresie;
- mechanizm dostosowania poziomu ryzyka i potencjału wzrostu inwestycji do planowanego okresu oszczędzania;
- możliwość wyboru jednego z sześciu Portfeli Programu – każdy z nich to zdywersyfikowany koszyk składający się z trzech funduszy/subfunduszy Pekao zróżnicowanych pod względem potencjału zysku i ryzyka inwestycyjnego;
- zniżki w opłatach manipulacyjnych przy nabywaniu jednostek uczestnictwa, na zasadach określonych w Warunkach uczestnictwa w Programie (zniżki mają charakter warunkowy i zostają cofnięte w przypadku wypłaty środków lub rozwiązania umowy przed ustalonym okresem z przyczyn określonych w Warunkach uczestnictwa w Programie);
- możliwość realokacji już zgromadzonych środków – zgodnie ze wskazaniem inwestora (więcej na str. 2).

Proporcje podziału wpłat do Programu pomiędzy poszczególne fundusze/subfundusze

Czas do końca Programu [lata]:	1 i mniej	powyżej 1 do 3	powyżej 3 do 5	powyżej 5 do 10	więcej niż 10
Portfel polski plus					
Pekao FIO – subfundusz Pekao Akcji Polskich	10%	20%	50%	80%	90%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus	30%	30%	20%	10%	5%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Konserwatywny	60%	50%	30%	10%	5%
Portfel międzynarodowy					
Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Akcji Rynków Wschodzących	10%	20%	50%	80%	90%
Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Obligacji Strategicznych	30%	30%	20%	10%	5%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus	60%	50%	30%	10%	5%
Portfel umiarkowany					
Pekao FIO – subfundusz Pekao Akcji – Aktywna Selekcja	10%	20%	30%	40%	50%
Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO	45%	40%	35%	30%	25%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus	45%	40%	35%	30%	25%
Portfel globalny					
Pekao Strategie Funduszowe SFIO – subfundusz Pekao Strategii Globalnej	10%	30%	50%	60%	70%
Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu	10%	10%	20%	20%	20%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Konserwatywny Plus	80%	60%	30%	20%	10%
Portfel obligacyjny – Rodzina Plus					
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2	20%	30%	40%	50%	60%
Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Obligacji Strategicznych	10%	10%	20%	30%	30%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus	70%	60%	40%	20%	10%
Portfel konserwatywny – Rodzina Plus					
Pekao Strategie Funduszowe SFIO – subfundusz Pekao Strategii Globalnej – konserwatywny	20%	30%	40%	50%	60%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2	30%	30%	30%	30%	20%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus	50%	40%	30%	20%	20%

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

Jak działa Program?

Na startcie uczestnik wybiera planowany horyzont inwestycji oraz częstotliwość wpłat (raz na miesiąc, co dwa lub trzy miesiące). Wpłaty do Programu są dzielone automatycznie w określonych proporcjach i lokowane w trzy fundusze/subfundusze tworzące wybrany przez inwestora Portfel Programu. Proporcje podziału wpłat zmieniają się wraz z upływem czasu. W pierwszej fazie długoterminowego oszczędzania celem jest maksymalizacja potencjału wzrostu, dlatego znaczna część wpłat trafia do funduszy/subfunduszy o większym potencjale zysku, ale i większym ryzyku. W miarę zbliżania się do końca okresu oszczędzania proporcje wpłat zmieniają się na rzecz funduszy/subfunduszy o niższym ryzyku.

Wysokość i częstotliwość wpłat

Uczestnik w umowie określa wygodny dla siebie sposób inwestowania, przy czym pierwsza wpłata do Programu nie może być niższa niż 500 zł oraz musi być spełniony jeden z poniższych warunków:

1. każda kolejna wpłata nie może być niższa niż:

- 100 zł w przypadku wpłat dokonywanych co 1 miesiąc lub
- 200 zł w przypadku wpłat dokonywanych co 2 miesiące lub
- 300 zł w przypadku wpłat dokonywanych co 3 miesiące,

lub

2. suma wszystkich wpłat na konta Programu (tj. bez wpłat z tytułu konwersji/zamiany)

- w pierwszym roku obowiązywania umowy wyniesie nie mniej niż 1500 zł
- w każdym następnym roku nie mniej niż 1100 zł.

W czasie trwania inwestycji, bez naruszenia warunków umowy, uczestnik może dokonywać odkupień jednostek uczestnictwa, o ile suma wpłat pieniężnych pomniejszona o wartość odkupionych jednostek uczestnictwa lub wartość środków pozostałych w Programie w ciągu dwóch pierwszych lat nie będzie niższa niż 2100 zł, a w kolejnych latach – nie niższa niż 3750 zł.

Realokacja

- w trakcie obowiązywania umowy, uczestnik może łatwo zmienić udział dotychczas zgromadzonych środków w poszczególnych funduszach/subfunduszach tworzących Portfel Programu – wystarczy złożyć dyspozycję realokacji;
- w dyspozycji realokacji dotychczas zgromadzonych środków uczestnik określa ich udziały w poszczególnych funduszach/subfunduszach (z dokładnością do 5%);
- skład Portfela zostanie dostosowany poprzez konwersję lub zamianę jednostek uczestnictwa i może się wiązać z opłatami manipulacyjnymi i/lub podatkiem od dochodów kapitałowych – szczegóły w Warunkach uczestnictwa w Programie;
- po dokonanej realokacji kolejne wpłaty są dzielone zgodnie z pierwotnym Portfelem Programu (wybranych w momencie podpisania umowy).

Pekao TFI S.A.

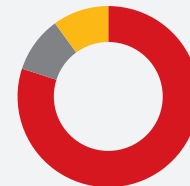
- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- blisko 400 tysięcy klientów
- 19,35 mld PLN zarządzanych aktywów i 6,9% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów oszczędnościowych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 30.12.2020 r.

Słowniczek

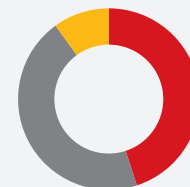
- **Realokacja** – zmiana udziału środków dotychczas zgromadzonych w poszczególnych funduszach/subfunduszach w Portfelu Programu. Oznacza dokonanie konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa między funduszami/subfunduszami.

Przykładowy portfel przed realokacją



- Pekao FIO - Pekao Akcji Polskich 80%
- Pekao FIO - Pekao Obligacji Plus 10%
- Pekao FIO - Pekao Konserwatywny 10%

Przykładowy portfel po realokacji



- Pekao FIO - Pekao Akcji Polskich 45%
- Pekao FIO - Pekao Obligacji Plus 45%
- Pekao FIO - Pekao Konserwatywny 10%

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Szczegółowe zasady uczestnictwa w Programie Systematycznego Oszczędzania Moja Perspektywa określają Warunki uczestnictwa w tym Programie 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 do 100%, Pekao Konserwatywny Plus do 100%, Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja 2 do 100%. Do 100% wartości aktywów funduszu Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja 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 Strategii Globalnej, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszy: Pekao Obligacji Strategicznych, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny, Pekao Alternatywny - Globalnego Dochodu, Pekao Akcji Rynków Wschodzących 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 Wschodzących, Pekao Strategii Globalnej 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 (UE) 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. Zaden 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 Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 000016956, 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.