

dłużne krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego wzrostu

zrównoważone

akcyjne

z ochroną kapitału

surowcowe

absolutnej stopy zwrotu

aktywnej alokacji

Cechy

- jeden z subfunduszy o najniższym profilu ryzyka ze wszystkich strategii Pekao TFI;
- wygodny sposób lokowania okresowych nadwyżek finansowych;
- portfel subfunduszu budowany w oparciu o instrumenty dłużne, którym nadana została wysoka ocena jakości kredytowej przez zewnętrzną agencję, bądź przez wewnętrzny zespół analityczny Pekao TFI;
- konstrukcja portfela nastawiona na zapewnienie wysokiej płynności.

Przenoszenie środków do innego subfunduszu (zamiana jednostek uczestnictwa) w ramach Pekao FIO nie powoduje powstania obowiązku podatkowego (podatek od dochodów kapitałowych jest pobierany dopiero przy odkupieniu).

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Konserwatywny jest subfunduszem, który lokuje aktywa przede wszystkim w depozyty bankowe oraz w dłużne instrumenty finansowe, np. obligacje skarbowe emitowane przez Skarb Państwa, inne państwa członkowskie Unii Europejskiej lub należące do OECD, obligacje emitowane przez podmioty prowadzące działalność gospodarczą. Instrumenty finansowe mogą być nabywane w związku z zawarciem transakcji przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z lokat w instrumenty finansowe denominowane w walucie obcej subfundusz może zawierać transakcje zabezpieczające;
- udział innych instrumentów finansowych nie może przekraczać 20% wartości aktywów subfunduszu;
- duration zmodyfikowane portfela subfunduszu jest nie dłuższe niż 1 rok.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu dostępnym u podmiotów prowadzących dystrybucję oraz na www.pekaotfi.pl.

Subfundusz Pekao Konserwatywny nie jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Konserwatywny wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao FIO

Data pierwszej wyceny	17.09.2001 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	100,62 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Dariusz Kędziora, Radosław Cholewiński, Łukasz Tokarski
Waluta subfunduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN
Minimalna dopłata	100 PLN
Wartość aktywów (30.06.2021 r.)	3,19 mld PLN
Dostępny również w programach:	Program IKZE (dostępny w Portfelu modelowym), Super Basket (jako Subfundusz Podstawowy), Moja Perspektywa

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.

Subfundusz może zainteresować osoby, które:

- oczekują wysokiej płynności i przewidywalnej wartości inwestycji;
- zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej jednego roku;
- nie akceptują ryzyka związanego z inwestycjami w akcje oraz akceptują umiarkowanie niski poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z możliwości zainwestowania części aktywów subfunduszu w obligacje przedsiębiorstw oraz z wahań rynkowych stóp procentowych.

Przykładowy skład portfela



- obligacje skarbowe 50%
- krótkoterminowe obligacje przedsiębiorstw 40%
- środki pieniężne i depozyty 10%

Horyzont inwestycyjny

co najmniej:



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 30.06.2021 r.



CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA

801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40*

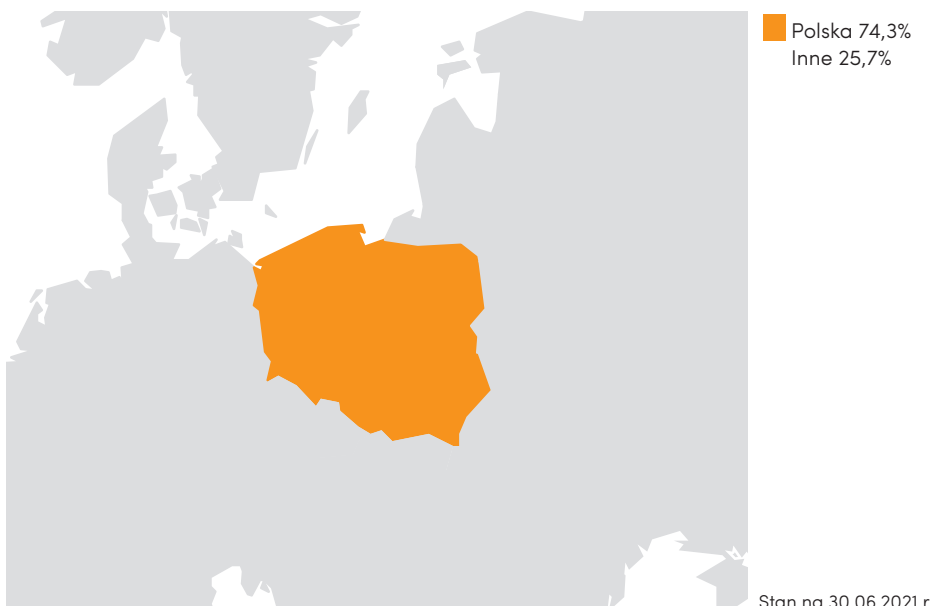
(opłata wg cennika operatora)

*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych



www.pekaotfi.pl

Geograficzny podział aktywów



Pekao TFI S.A.

- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- ponad 450 tysięcy klientów
- ponad 21 mld PLN zarządzanych aktywów i 7% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

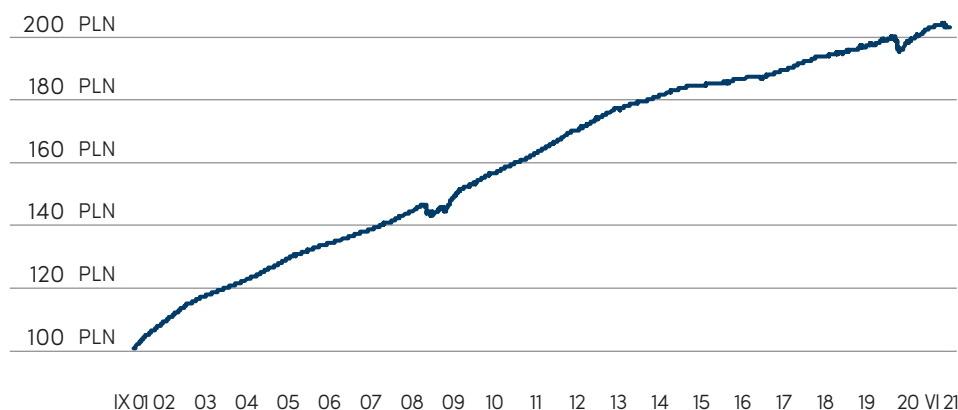
Stan na 30.06.2021 r.

Słowniczek

- **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.
- **Duration zmodyfikowane** – miara informująca o ile procentowo zmieni się cena instrumentu finansowego o charakterze dłużnym, jeśli rynkowa stopa procentowa zmieni się o 1 punkt procentowy.

Wyniki (dla j.u. kategorii A)

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 17.09.2001 r. do 30.06.2021 r.)



Wyniki (stan na 30.06.2021 r.)

1 rok	2,3%
2 lata	3,0%
3 lata	4,8%
5 lat	8,9%
10 lat	24,5%

Wyniki w latach kalendarzowych

2016	1,1%
2017	2,5%
2018	1,9%
2019	1,9%
2020	1,7%

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Wyniki prezentowane w materiale nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika. Aktywa subfunduszu mogą być lokowane do 100% 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. Subfundusz powstał 9 kwietnia 2010 r. w wyniku przekształcenia funduszu Pioneer Pieniężny FIO. Ze względu na powyższe przekształcenie w materiale zostały zaprezentowane dane historyczne dotyczące wyników inwestycyjnych funduszu Pioneer Pieniężny FIO. Szczegółowe zasady uczestnictwa w programach wymienionych w niniejszym materiale określają warunki uczestnictwa w tych programach dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję. 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. Materiał 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.pekaoffi.pl. Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekaoffi.pl. Lista funduszy i subfunduszy Pekao, informacje na temat ich połączeń, przekształceń oraz zmian nazw znajdują się na www.pekaoffi.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 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.