

PEKAO ZMIENNEJ ALOKACJI

Fakty

dłużne krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego wzrostu

zrównoważone

akcyjne

z ochroną kapitału

surowcowe

absolutnej stopy zwrotu

aktywnej alokacji

Cechy

- konstrukcja subfunduszu umożliwiająca inwestowanie części środków na rynku akcji;
- strategia dążąca do stuprocentowej ochrony wartości jednostki uczestnictwa na koniec każdego okresu rozliczeniowego, polegająca na aktywnej alokacji pomiędzy głównymi składnikami portfela (akcje i obligacje), dostosowanej do sytuacji rynkowej;
- mechanizm stopniowego akumulowania wypracowanych zysków;
- sposób na uzupełnienie zróżnicowanego portfela inwestycji.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Zmiennej Alokacji jest subfunduszem stosującym strategię ochrony kapitału;
- subfundusz dąży do ochrony wartości jednostki uczestnictwa na koniec każdego 3,5-letniego okresu rozliczeniowego, tak aby jej wartość nie spadła poniżej 100% wartości z początku tego okresu;
- w tym celu subfundusz zmienia proporcje pomiędzy instrumentami finansowymi o charakterze udziałowym a instrumentami finansowymi o charakterze dłużnym, w zależności od sytuacji na rynku akcji, w szczególności polskich;
- do 50% aktywów subfunduszu może być inwestowane m.in. w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz kontrakty terminowe na indeks WIG20;
- udział instrumentów dłużnych, głównie obligacji skarbowych, instrumentów rynku pieniężnego oraz depozytów bankowych, może stanowić do 100% aktywów subfunduszu.

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

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Zmiennej Alokacji wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Strategie Funduszowe SFIO

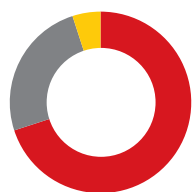
Data pierwszej wyceny	22.04.2009 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Dariusz Kędziora, Radosław Cholewiński, Łukasz Tokarski, Karol Ciuk
Waluta subfunduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN
Minimalna dopłata	500 PLN
Wartość aktywów (30.06.2021 r.)	76,05 mln PLN
Bieżący 3,5-letni okres rozliczeniowy	20.11.2019 r. – 19.05.2023 r.

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:

- cenią sobie ochronę wartości posiadanych jednostek uczestnictwa, ale jednocześnie chciłyby czerpać zyski z potencjału rynku akcji, w które mogą być lokowane aktywa subfunduszu;
- akceptują umiarkowane ryzyko wynikające z inwestowania części aktywów subfunduszu w instrumenty udziałowe.

Przykładowy skład portfela



- obligacje skarbowe 70%
- akcje notowane na polskiej giełdzie 25%
- środki pieniężne i depozyty 5%

Horyzont inwestycyjny

Subfundusz może zainteresować osoby, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 3,5 roku.

Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać środki przed upływem okresu równego okresowi rozliczeniowemu, tj. 3,5 roku, przy założeniu, że inwestycja nastąpi na początku okresu rozliczeniowego lub zainwestowali środki w trakcie trwania okresu rozliczeniowego.

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.
- **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.
- **Polityka inwestycyjna funduszu** – opisana w statucie strategia, zgodnie z którą są zarządzane aktywa funduszu.

Wyniki (dla j.u. kategorii A)

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 22.04.2009 r. do 30.06.2021 r.)



Wyniki (stan na 30.06.2021 r.)

1 rok	-1,5%
2 lata	3,0%
3 lata	3,2%
5 lat	4,3%
10 lat	5,4%

Wyniki w latach kalendarzowych

2016	-1,7%
2017	2,2%
2018	1,0%
2019	0,0%
2020	4,2%

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. Subfundusz dąży do ochrony wartości jednostki uczestnictwa na poziomie nie mniejszym niż 100% z pierwszego dnia drugiego i kolejnych okresów rozliczeniowych. W związku z powyższym inwestycja w trakcie drugiego okresu rozliczeniowego (i kolejnych) lub realizacja odkupienia w trakcie tego okresu może wiązać się z ryzykiem poniesienia straty. Zakładany poziom ochrony kapitału nie uwzględnia opłaty manipulacyjnej. Aktywa subfunduszu mogą być lokowane do 100% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. Subfundusz powstał 13 grudnia 2013 r. w wyniku przekształcenia funduszu Pioneer Zmiennej Alokacji SFIO. Ze względu na powyższe przekształcenie w materiale zostały zaprezentowane dane historyczne dotyczące wyników inwestycyjnych funduszu Pioneer Zmiennej Alokacji SFIO. 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 zwiększył 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 0000016956, postępująca 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.