

OFERTA PROMOCYJNA W WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTYCYJNYM PROGRAM IKZE

100% ZNIŻKI W OPŁACIE MANIPULACYJNEJ

Oferta skierowana jest do Klientów, którzy:

1. nie posiadają w Rejestrze Uczestników Funduszy Pekao aktywnych kont prowadzonych w ramach Programu IKZE oraz
2. w okresie od 1 listopada 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. zawrą Umowę IKZE i zgodnie z nią dokonają wpłaty/wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy prowadzących Konta IKZE w ramach zawieranej Umowy IKZE.

SŁOWNIK:

Agent Transferowy – Pekao Financial Services Sp. z o.o.; podmiot prowadzący Rejestr Uczestników Funduszy Pekao,

Klient – każdy Klient, który nie posiada w Rejestrze Uczestników Funduszy Pekao aktywnych Kont IKZE w Funduszach/Subfunduszach oraz Potencjalny Klient,

Fundusz/Subfundusz – fundusze inwestycyjne oferowane w ramach Umowy IKZE,

Konta IKZE lub **Konto IKZE** – indywidualne konta emerytalne tj. wyodrębnione zapisy w rejestrach uczestników Funduszy, prowadzone przez Fundusze/Subfundusze dla Uczestnika w ramach Umowy IKZE na zasadach określonych w Ustawie IKE i IKZE, prospekcie informacyjnym Funduszu oraz Warunkach uczestnictwa w Programie IKZE lub którekolwiek z tych kont,

Oferta – niniejsza Oferta Promocyjna w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym Program IKZE 100% zniżki w opłacie manipulacyjnej,

Pekao TFI – Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Pekao S.A.,

Potencjalny Klient – Klient, który nie posiada w Rejestrze Uczestników Funduszy Pekao aktywnych kont regularnych oraz aktywnych kont w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych oferowanych w funduszach Pekao,

Program IKZE – Program Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Pekao TFI,

Rejestr Uczestników Funduszy Pekao – elektroniczna ewidencja danych Uczestników Funduszu i prowadzonych na ich rzecz kont u Agenta Transferowego,

Uczestnik Funduszu – osoba fizyczna, na rzecz której w Rejestrze Uczestników Funduszy Pekao są zapisane jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części,

Umowa IKZE – pisemna Umowa o prowadzenie Konta IKZE w ramach Programu IKZE zawierana za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKZE a Funduszami/Subfunduszami oferującymi Program IKZE,

Usługa eFunduszePekao – usługa Towarzystwa umożliwiająca dostęp do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach oraz składanie zleceń i innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Programie IKZE – świadczona za pośrednictwem strony internetowej: <https://eFunduszePekao.pekao-fs.com.pl>,

Ustawa IKE i IKZE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 1808, z późniejszymi zmianami). **Warunki Uczestnictwa w Programie IKZE** – Warunki Uczestnictwa w Programie Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Pekao TFI stanowiące załącznik do Umowy IKZE.

OKRES OBOWIĄZYWANIA OFERTY:

od 1 listopada 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.

PRZEDMIOT OFERTY:

W ramach Programu IKZE możliwe jest nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy wskazanych na stronie internetowej <https://pekaotfi.pl/produkty/programy/ikze>.

Jeżeli w trakcie trwania Oferty Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zgodnie z § 3 ust. 3 Warunków Uczestnictwa Programu IKZE wprowadzi nowe Fundusze/Subfundusze oferujące Program IKZE zostaną one również objęte Ofertą.

ZASADY OFERTY:

1. Oferta polega na zwolnieniu z opłaty manipulacyjnej każdej wpłaty dokonywanej w okresie obowiązywania Oferty na Konto IKZE/Konta IKZE otwarte w ramach Umowy IKZE zawartej w okresie obowiązywania Oferty za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję wskazanego w ust. 3 poniżej.
2. O zastosowaniu zwolnienia z opłaty manipulacyjnej decyduje:
 - 1) data zawarcia Umowy IKZE za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję. Jeżeli w ramach podpisywanej Umowy otwierane jest Konto IKZE w więcej niż jednym Funduszu/Subfunduszu, promocja obejmuje wszystkie Konta IKZE. Umowy zawarte w ostatnim dniu trwania Oferty będą objęte przedmiotową Ofertą;
 - 2) data złożenia zlecenia nabycia dodatkowych jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu na Konto IKZE/Konta IKZE otwarte w ramach Umowy IKZE zawartej w okresie obowiązywania Oferty (zlecenie złożone w ostatnim dniu trwania Oferty będzie objęte przedmiotową Ofertą);
 - 3) data otrzymania przez Agenta Transferowego informacji o wpłynięciu wpłaty na rachunek bankowy Funduszu/Subfunduszu, w przypadku wpłaty bezpośredniej, najpóźniej w ostatnim dniu trwania Oferty. Wpłaty, które wpłyną po ostatnim dniu trwania Oferty, nie będą objęte przedmiotową Ofertą.
3. Umowę o prowadzenie Programu IKZE można zawrzeć w dowolnej placówce prowadzącego dystrybucję Programu IKZE tj.: **Bank Polska Kasa Opieki S.A. lub** za pośrednictwem **Usługi eFunduszePekao**.
4. Zwolnienie z opłaty wstępnej/opłaty manipulacyjnej, o których mowa w ust. 1 powyżej w przypadku spełnienia warunków uczestnictwa w Ofercie realizowane jest automatycznie przez Agenta Transferowego.
5. Szczegółowe informacje dotyczące Programu IKZE dostępne są na stronie internetowej <https://pekaotfi.pl/produkty/programy/ikze>. Warunki Uczestnictwa w Programie IKZE dostępne są u prowadzących dystrybucję.

Informacja prawna

Szczegółowe zasady uczestnictwa w Programie IKZE określają Warunki Uczestnictwa w Programie IKZE.

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 Samorządowych do 100%, Pekao Stabilnego Wzrostu do 85%, Pekao Bazowy 15 Dywidendowy do 85%, Pekao Zrównoważony do 100%, Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2 do 100%, Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych do 100%.

Aktywa subfunduszy: Pekao Spokojna Inwestycja, Pekao Zmiennej Alokacji, Pekao Zmiennej Alokacji Rynku Amerykańskiego, Pekao Kompas, Pekao Dłużny Aktywny 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.

Aktywa funduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO mogą być inwestowane do 100% w papiery wartościowe emitowane przez dowolny z następujących podmiotów: 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.

Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao Akcji Polskich, Pekao Małych i Średnich Spółek Rynku Polskiego, 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, Pekao Megatrendy, Pekao Ekologiczny, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością.

Znaczna część aktywów subfunduszu Pekao Surowców i Energii 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 charakteryzować się dużą zmiennością.

Znaczna część aktywów subfunduszy: Pekao Obligacji Europejskich Plus, Pekao Obligacji Dolarowych Plus, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, Pekao Obligacji Strategicznych, Pekao Zmiennej Alokacji Rynku Amerykańskiego, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny, Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny, Pekao Obligacji i Dochodu, Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego, Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Dochodu USD, Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu, Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu, Pekao Dłużny Aktywny, Pekao Dochodu i Wzrostu Regionu Pacyfiku, 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 subfunduszu Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych (do 100% wartości aktywów) może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, tj. jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2.

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, Pekao Ekologiczny, 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.

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 objętych prawem akumulacji wpłat zgodnie z prospektem i statutem danego funduszu.

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.