



Fakty

dłużne krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego wzrostu

zrównoważone

akcyjne

z ochroną kapitału

surowcowe

absolutnej stopy zwrotu

aktywnej alokacji

Cechy

- szansa na osiągnięcie satysfakcjonującej stopy zwrotu z inwestycji dzięki pośrednim inwestycjom na rynku akcji europejskich;
- dostęp do starannie wyselekcjonowanych funduszy zagranicznych, inwestujących w akcje europejskich spółek z różnych branż;
- elastyczne dopasowanie składu portfela do aktualnej sytuacji rynkowej – zarządzający może dokonywać wyboru funduszy zagranicznych w zależności od przewidywanej sytuacji w poszczególnych segmentach rynku akcji europejskich, jak również zmieniać ich udział w portfelu subfunduszu.

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

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego jest subfunduszem mieszanym;
- subfundusz lokuje od 40% do 60% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych udziałowych, dających ekspozycję na akcje spółek oraz rynki akcyjne w Europie;
- aktywa subfunduszu mogą być także lokowane w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych o charakterze dłużnym;
- dla zapewnienia odpowiedniej płynności subfundusz może lokować m.in. w obligacje skarbowe oraz depozyty bankowe;
- subfundusz lokuje większość aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego subfundusz zawiera transakcje zabezpieczające.

Subfundusz zarządzany aktywnie benchmarkowo, może znacznie odchylić się od benchmarku.

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

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Funduszy Globalnych SFIO

Data pierwszej wyceny	20.11.2013 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Karol Ciuk
Waluta subfunduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN
Minimalna dopłata	500 PLN
Wartość aktywów (31.12.2021 r.)	45,68 mln PLN
Dostępny również w programach:	Program IKE, Program IKZE, PAK PRO, PAK Junior

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:

- chcą uczestniczyć we wzroście rynku akcji w Europie oraz w dochodach z rynku długu emitentów z różnych krajów świata;
- zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat;
- akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z tego, że część lokat subfunduszu będzie inwestowana w zagraniczne fundusze akcyjne, jak również zagraniczne fundusze obligacyjne.

Przykładowy skład portfela



- zagraniczne fundusze obligacyjne 50%
- zagraniczne fundusze akcyjne 45%
- środki pieniężne i depozyty 5%

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 11.02.2022 r.



CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA

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

(opłata wg cennika operatora)

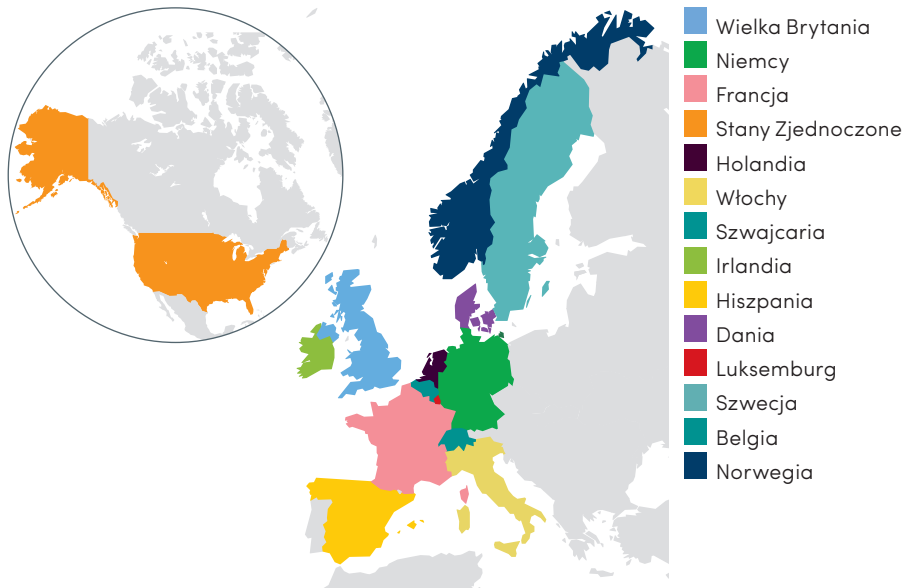
*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych



www.pekaotfi.pl

Geograficzny podział aktywów

Przykładowe rynki, na których pośrednio mogą być inwestowane aktywa subfunduszu



Ryzyko

Inwestycja w subfundusz wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Istotne rodzaje ryzyka subfunduszu: stopy procentowej, cen instrumentów kredytowych, kontrahenta, rynku akcji, walutowe, dźwigni finansowej, płynności. Ich opis znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz w kluczowych informacjach dla inwestorów.

Wyniki (dla j.u. kategorii A)

Historyczne wyniki nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości i nie przewidują przyszłych zwrotów. Żaden fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku.

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 20.11.2013 r. do 31.12.2021 r.)



Ww. wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika.

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje subfundusz, gdyż te są własnością subfunduszu. **Znaczna część aktywów subfunduszu 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 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. Szczegółowe zasady uczestnictwa w programach wymienionych w niniejszym materiale określają warunki uczestnictwa w tych programach dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję. Niniejszy materiał nie stanowi 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. **Jest to materiał reklamowy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy zapoznać 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 j.ę. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na stronie www.pekaotfi.pl. Pełna lista funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekaotfi.pl. Informacje na temat połączeń, przekształceń oraz zmian nazw funduszy i subfunduszy znajdują się na www.pekaotfi.pl. Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji i mogących ulec zmianie obowiązków podatkowych 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, 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.**

Pekao TFI S.A.

- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- 450 tysięcy klientów
- ponad 20 mld PLN zarządzanych aktywów i 6,73% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 31.12.2021 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.
- **Horyzont inwestycyjny** – planowany przez inwestora okres trwania danej inwestycji.
- **Benchmark** – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji.

Wyniki (stan na 31.12.2021 r.)

1 rok	12,9%
2 lata	11,3%
3 lata	27,6%
5 lat	20,8%

Wyniki w latach kalendarzowych

2021	12,9%	2017	4,7%
2020	-1,4%	2016	3,1%
2019	14,7%	2015	6,1%
2018	-9,6%	2014	3,8%