

PEKAO OBLIGACJI – DYNAMICZNA ALOKACJA FIO

Fakty

dłużne
krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego
wzrostu

zrównoważone

akcyjne

z ochroną
kapitału

surowcowe

absolutnej
stopy zwrotu

aktywnej
alokacji

Cechy

- możliwy wyższy potencjał wzrostu w stosunku do klasycznych funduszy obligacji skarbowych – dzięki inwestowaniu części aktywów w starannie wyselekcjonowane obligacje przedsiębiorstw, przy umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- strategia uwzględniająca dynamiczną alokację pomiędzy poszczególnymi kategoriami papierów dłużnych, w zależności od bieżącej i przewidywanej sytuacji rynkowej.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO jest funduszem obligacyjnym;
- fundusz inwestuje do 100% aktywów w dłużne instrumenty finansowe, takie jak obligacje skarbowe, obligacje przedsiębiorstw, obligacje rządowe krajów OECD, instrumenty rynku pieniężnego oraz w depozyty bankowe;
- lokaty w obligacje o niskim ratingu kredytowym nie mogą przekraczać 25% aktywów funduszu;
- lokaty w inne niż dłużne instrumenty finansowe oraz depozyty bankowe mogą wynosić maksymalnie 20% aktywów funduszu;
- fundusz może również inwestować w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego fundusz może zawierać transakcje zabezpieczające.

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

Podstawowe informacje

Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO

Data pierwszej wyceny	1.04.2010 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	100,08 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki funduszu	Jacek Babiński, Dariusz Kędziora, Radosław Cholewiński, Łukasz Tokarski
Waluta funduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN
Minimalna dopłata	100 PLN
Wartość aktywów (30.06.2021 r.)	853,32 mln PLN
Dostępny również w programach:	Program IKE, Program IKZE, PAK PRO, PAK Junior, Super Basket, 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.

Fundusz może zainteresować osoby, które:

- chcą wykorzystać możliwości różnego typu obligacji;
- zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 2 lat;
- akceptują umiarkowany poziom ryzyka inwestycyjnego, wynikający z możliwości zainwestowania części aktywów funduszu w obligacje przedsiębiorstw, aktywnych zmian struktury portfela funduszu, a także z wahań rynkowych stóp procentowych.

Przykładowy skład portfela



- obligacje skarbowe 60%
- obligacje przedsiębiorstw 40%

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 fundusz inwestuje. Wskazana obecnie kategoria ryzyka może ulec zmianie w czasie.

Stan na 28.12.2021 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



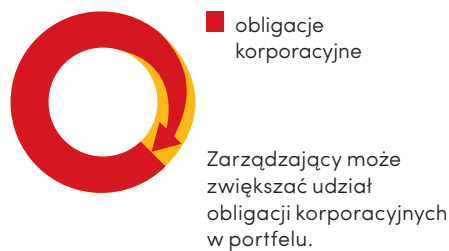
Pekao TFI S.A.

- 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

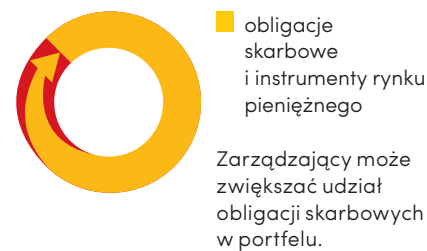
Stan na 30.06.2021 r.

Na czym polega dynamiczna alokacja w funduszu?

Okres poprawy sytuacji na rynku obligacji korporacyjnych



Okres pogorszenia sytuacji na rynku obligacji korporacyjnych



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.
- **Obligacje korporacyjne** – są emitowane przez przedsiębiorstwa.
- **Polityka inwestycyjna funduszu** – opisana w statucie strategii, zgodnie z którą są zarządzane aktywa funduszu.
- **Horyzont inwestycyjny** – planowany przez inwestora okres trwania danej inwestycji.

Wyniki (dla j.u. kategorii A)

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 1.04.2010 r. do 30.06.2021 r.)



Wyniki (stan na 30.06.2021 r.)

1 rok	1,5%
2 lata	5,2%
3 lata	9,7%
5 lat	14,1%
10 lat	43,9%

Wyniki w latach kalendarzowych

2016	0,9%
2017	3,4%
2018	3,7%
2019	3,6%
2020	4,3%

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. Do 100% wartości aktywów funduszu 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. 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.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. 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.