

Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro - Pekao PPK SFIO

Wrzesień 2021

Kluczowe informacje

Numer ISIN	PLPPTFI00717
Miejsce zarejestrowania	Polska
Aktywa netto (NAV) – mln PLN	0,8
Data pierwszej wyceny	2019-12-13

Pobierane opłaty

Opłata manipulacyjna (maks.)	0,0%
Opłata za zarządzanie	0,24%

Benchmark

Nazwa	%
Bez Benchmarku	Nie dotyczy

Stopy zwrotu

Okres	Fundusz w %
1 miesiąc	-0,4
3 miesiące	-0,3
Od początku roku	-0,5
Rok	0,2

Stopy zwrotu z lat

Rok	Fundusz w %
2020	3,5

Ostatnia aktualizacja

na 2021-09-30

Wartość jednostki uczestnictwa netto (NAV per unit) na koniec miesiąca 10,30 PLN

Krótką charakterystyka

Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych („Ustawa PPK”). Zdefiniowaną datą Subfunduszu jest rok 2020. Od 2020 roku:

- całość aktywów subfunduszu może być inwestowana w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym;
- aktywa subfunduszu nie będą inwestowane w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym. Subfundusz jest przeznaczony do lokowania wpłat dokonywanych w ramach PPK dla uczestników nie akceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje. Polityka inwestycyjna Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro charakteryzuje się niższym poziomem ryzyka niż ta, którą zobowiązany jest stosować subfundusz właściwy dla wieku Uczestników.

Poniżej dane portfelowe na: 2021-09-30

Instrumenty

Rodzaj	% NAV
Obligacje skarbowe o zmiennym oprocentowaniu	38,2
Obligacje komunalne	30,4
Obligacje przedsiębiorstw	13,9
Obligacje skarbowe zerokuponowe	3,6
Listy zastawne hipoteczne	3,0
Obligacje skarbowe o stałym oprocentowaniu	0,4

Czas trwania portfela (Duration)	0,2644
Przeciętna jakość kredytowa	A-

Analiza portfelowa

Największe 5 lokat - instr. dłużne	41,7 %
Liczba instr. dłużnych	39

Analiza ryzyka

Alfa	Nie dotyczy
Beta	Nie dotyczy

Wewnętrzny rating kredytowy

Jakość / Rating	% NAV
AA	10,3
A	72,8
BBB	6,2

Największe pozycje w portfelu (TOP 5)

Nazwa	Kupon %	Termin wykupu	Rating	Duration	% NAV
WZ1122	0,3	2022-11-25	A-	0,2	21,3
WZ0124	0,3	2024-01-25	A-	0,3	9,4
WZ0524	0,3	2024-05-25	A-	0,2	3,8
OBLIGACJE MIASTA KRAKÓW SERII 220731	1,4	2031-07-22	A-	0,3	3,7
OK0423	1,0	2023-04-25	A-	1,6	3,6

Podział lokat ze względu na walutę

Waluta	% NAV
PLN	100,0

Podział lokat ze względu na kraj

Kraj	% NAV
Polska	100,0

Wzrost wartości 10 000 PLN



Zespół odpowiedzialny za wyniki inwestycyjne

Jacek Babiński (licencja doradcy inwestycyjnego nr 313), Dariusz Kędziora, Radosław Cholewiński (licencja doradcy inwestycyjnego nr 432), Łukasz Tokarski (licencja doradcy inwestycyjnego nr 310).

Komentarz

W odniesieniu do instrumentów finansowych wchodzących w skład Części Dłużnej portfela subfunduszu Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro zarządzający subfunduszem stosuje następujące kryteria doboru lokat:

- 1) rentowność,
- 2) odpowiedni poziom wiarygodności kredytowej emitentów z uwzględnieniem ich obecnej i prognozowanej sytuacji ekonomicznej z zastosowaniem zewnętrznych systemów ratingowych lub własnych wewnętrznych procedur oceny wiarygodności kredytowej, zgodnie z którymi w ocenie zarządzającego emitenci będą w stanie regulować swoje zobowiązania wynikające z tytułu wyemitowanych instrumentów finansowych o charakterze dłużnym,
- 3) prognozowany kierunek i zasięg zmian stóp procentowych,
- 4) bezpieczeństwo zawierania i rozliczania transakcji oraz przechowywania posiadanych instrumentów finansowych o charakterze dłużnym,
- 5) płynność zapewniająca realizację zobowiązań subfunduszu Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro oraz umożliwiającą efektywną zmianę struktury portfela subfunduszu Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro.

Objaśnienia

Jeśli nie stwierdzono inaczej wszystkie informacje są aktualne na 30 września 2021 roku.

Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro jest subfunduszem wchodzącym w skład funduszu Pekao PPK SFIO.

Subfundusze wyodrębnione w ramach funduszu Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów 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.

Ilekoć w niniejszym materiale są zawarte odniesienia do portfela inwestycyjnego funduszu rozumie się przez to także odpowiednio portfel inwestycyjny subfunduszu wchodzącego w skład funduszu zarządzanego przez Pekao TFI S.A.

Wykres wzrostu wartości 10 tys. PLN obejmuje okres od startu subfunduszu.

Nota prawna

Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym.

Nie należy go traktować jako oferty funduszy inwestycyjnych lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego. Prezentowane w niniejszym materiale dane, stanowiące opracowanie własne Pekao TFI S.A. (PTFI), są wynikiem inwestycyjnym w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym funduszu/subfunduszu. Wyniki przedstawione w materiale nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika. Uczestnictwo w funduszu/subfunduszu 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. Kluczowe Informacje dla Inwestorów (KII) funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PTFI, informacje dla Klienta AFI, jak również prospekty informacyjne tych Funduszy, zawierające szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w te Fundusze/poszczególne subfundusze, zostały opisane w prospekcie informacyjnym oraz w tabelach opłat dostępnych na www.pekaotfi.pl w języku polskim u prowadzących dystrybucję oraz w Internecie na stronie www.pekaotfi.pl

Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w dany Fundusz jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez Fundusz, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych, kategorii jednostek uczestnictwa oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Inwestowanie w fundusze wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Uczestnik Funduszu powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnych zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym Funduszu oraz KII.

Pekao TFI S.A. z siedzibą w Warszawie 02-674, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców KRS, 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 PLN, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu.