

Charakterystyka

- Program Systematycznego Oszczędzania Moja Perspektywa (Moja Perspektywa, Program) stwarza szansę na zbudowanie kapitału na przyszłość nawet przy niewielkich, ale regularnie inwestowanych kwotach i odpowiednio długim okresie inwestycji;
- wpłacane środki dzielone są automatycznie pomiędzy 3 fundusze/subfundusze tworzące wybrany Portfel Programu. Zastosowany mechanizm ma na celu optymalizację inwestycji z uwagi na ryzyko, w zależności od czasu pozostającego do zakończenia Programu;
- umowa jest zawierana na okres od 6 do 40 lat. Można zawrzeć więcej niż jedną umowę;
- wystarczy jednorazowa wpłata 500 zł i miesięczna składka w wysokości 100 zł (więcej na str. 2).

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.

Ryzyko

Program Moja Perspektywa oparty jest na lokowaniu środków w fundusze inwestycyjne, Inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Żaden fundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Istotne rodzaje ryzyk funduszy/subfunduszy Pekao TFI: stopy procentowej, rynku akcji, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności. Dla konkretnych funduszy/subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych funduszy/subfunduszy. Opis ryzyk danego funduszu/subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów.

Cechy

- proste i wygodne budowanie kapitału w długim okresie;
- do wyboru 6 Portfeli Programu – każdy składa się z trzech funduszy/subfunduszy zróżnicowanych pod względem potencjału zysku oraz poziomu ryzyka, strategii inwestycyjnej, czy zasięgu geograficznego;
- mechanizm dostosowania poziomu ryzyka i potencjału wzrostu inwestycji do planowanego czasu jej trwania;
- zniżki w opłatach manipulacyjnych przy nabywaniu jednostek uczestnictwa już od pierwszej wpłaty – na zasadach określonych w Warunkach uczestnictwa w Programie¹⁾;
- możliwość realokacji już zgromadzonych środków – zgodnie ze wskazaniem inwestora (więcej na str. 2).

¹⁾ Zniżki mają charakter warunkowy i zostają cofnięte w przypadku wypłaty środków lub rozwiązania umowy przed ustalonym okresem z przyczyn określonych w Warunkach uczestnictwa w Programie.

Proporcje podziału wpłat do Programu pomiędzy poszczególne fundusze/subfundusze

Czas do końca Programu [lata]:	1 i mniej	powyżej 1 do 3	powyżej 3 do 5	powyżej 5 do 10	więcej niż 10
Portfel polski plus					
Pekao FIO – subfundusz Pekao Akcji – Aktywna Selekcja	10%	20%	50%	80%	90%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus	30%	30%	20%	10%	5%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Konserwatywny	60%	50%	30%	10%	5%
Portfel międzynarodowy					
Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Akcji Rynków Wschodzących	10%	20%	50%	80%	90%
Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Obligacji Strategicznych	30%	30%	20%	10%	5%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus	60%	50%	30%	10%	5%
Portfel umiarkowany					
Pekao FIO – subfundusz Pekao Akcji – Aktywna Selekcja	10%	20%	30%	40%	50%
Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO	45%	40%	35%	30%	25%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus	45%	40%	35%	30%	25%
Portfel globalny					
Pekao Strategie Fundusze SFIO – subfundusz Pekao Strategii Globalnej	10%	30%	50%	60%	70%
Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu	10%	10%	20%	20%	20%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Konserwatywny Plus	80%	60%	30%	20%	10%
Portfel obligacyjny – Rodzina Plus					
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2	20%	30%	40%	50%	60%
Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusz Pekao Obligacji Strategicznych	10%	10%	20%	30%	30%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus	70%	60%	40%	20%	10%
Portfel konserwatywny – Rodzina Plus					
Pekao Strategie Fundusze SFIO – subfundusz Pekao Strategii Globalnej – konserwatywny	20%	30%	40%	50%	60%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2	30%	30%	30%	30%	20%
Pekao FIO – subfundusz Pekao Obligacji Plus	50%	40%	30%	20%	20%



Jak działa Program?

Najpierw powinniśmy określić jak długo chcemy inwestować. Następnie wskazać typ Portfela oraz wysokość i częstotliwość wpłat do Programu. Wpłaty te będą dzielone automatycznie w określonych proporcjach i lokowane w trzech funduszach/subfunduszach, tworzących wybrany Portfel Programu. Proporcje podziału wpłat zmieniają się wraz z upływem czasu.

Na początku długoterminowego inwestowania celem jest maksymalizacja potencjału wzrostu wartości inwestycji, dlatego znaczna część wpłat trafia do funduszy/subfunduszy o większym potencjale zysku, ale i większym ryzyku. W miarę zbliżania się do końca Programu proporcje wpłat zmieniają się na rzecz funduszy/subfunduszy o niższym ryzyku. Dzięki takiemu mechanizmowi Program „podąża” za cyklem życia inwestycji.

Wysokość i częstotliwość wpłat

Uczestnik określa w umowie wygodny dla siebie sposób inwestowania, przy czym pierwsza wpłata do Programu wynosi minimum 500 zł oraz musi być spełniony jeden z poniższych warunków:

1. każda kolejna wpłata nie może być niższa niż:

- 100 zł dla wpłat comiesięcznych lub
- 200 zł dla wpłat co 2 miesiące lub
- 300 zł dla wpłat co 3 miesiące,

lub

2. suma wszystkich wpłat pieniężnych na konta Programu (tj. bez wpłat z tytułu konwersji/zamiany)

- w pierwszym roku obowiązywania umowy wyniesie nie mniej niż 1500 zł
- w każdym kolejnym roku nie mniej niż 1100 zł.

W czasie trwania inwestycji, bez naruszenia warunków umowy, uczestnik może dokonywać odkupień jednostek uczestnictwa, o ile suma wpłat pieniężnych pomniejszona o wartość odkupionych jednostek uczestnictwa lub wartość środków pozostałych w Programie w ciągu dwóch pierwszych lat nie będzie niższa niż 2100 zł, a w kolejnych latach – nie niższa niż 3750 zł.

Realokacja

- w trakcie obowiązywania umowy można łatwo zmienić udział dotychczas zgromadzonych środków w funduszach/subfunduszach tworzących Portfel Programu – wystarczy złożyć dyspozycję realokacji;
- w dyspozycji realokacji dotychczas zgromadzonych środków należy określić ich udziały w poszczególnych funduszach/subfunduszach (z dokładnością do 5%);
- skład Portfela zostanie dostosowany poprzez konwersję lub zamianę jednostek uczestnictwa. Może się to wiązać z opłatami manipulacyjnymi i/lub podatkiem od dochodów kapitałowych – szczegóły w Warunkach uczestnictwa w Programie;
- po realokacji kolejne wpłaty są dzielone zgodnie z Portfelem Programu wybranym w momencie podpisania umowy.

Pekao TFI S.A.

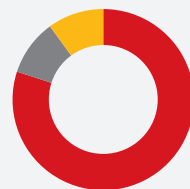
- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- 450 tysięcy klientów
- ponad 20 mld PLN zarządzanych aktywów i 6,73% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 31.12.2021 r.

Słowniczek

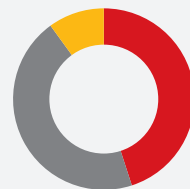
- **Realokacja** – zmiana udziału środków dotychczas zgromadzonych w poszczególnych funduszach/subfunduszach w Portfelu Programu. Oznacza dokonanie konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa między funduszami/subfunduszami.

Przykładowy portfel przed realokacją



- Pekao Akcji - Aktywna Selekcja 80%
- Pekao Obligacji Plus 10%
- Pekao Konserwatywny 10%

Przykładowy portfel po realokacji



- Pekao Akcji - Aktywna Selekcja 45%
- Pekao Obligacji Plus 45%
- Pekao Konserwatywny 10%

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Szczegółowe zasady uczestnictwa w Programie Systematycznego Oszczędzania Moja Perspektywa określają Warunki uczestnictwa w tym Programie dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję. Inwestycja w fundusz inwestycyjny dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje fundusz/subfundusz, gdyż te są własnością funduszu/subfunduszu. 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 - Dynamiczna Alokaacja 2 do 100%. Do 100% wartości aktywów funduszu Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja FIO 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. **Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao Akcji - Aktywna Selekcja, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszy: Pekao Obligacji Strategicznych, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny, Pekao Alternatywny - Globalnego Dochodu, Pekao Akcji Rynków Wschodzących 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 subfunduszy: Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Strategii Globalnej 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 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 odpowiedzialnego 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. 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.**