

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego Subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten Subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Pekao PPK SFIO – Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro

Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro ("Subfundusz") jest subfunduszem wydzielonym w Pekao PPK Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym ("Fundusz"), którym zarządza Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Kategoria Jednostki Uczestnictwa: brak, PLN, RFI 1647, ISIN: PLPPTFI00717

Cele i polityka inwestycyjna

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:

- 1) całość Aktywów Subfunduszu może być inwestowana w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym;
- 2) Aktywa Subfunduszu **nie będą inwestowane** w instrumenty finansowe o charakterze **udziałowym**.

Od dnia utworzenia Subfunduszu do końca 2019 r. Część Dłużna stanowiła od 70% do 90% wartości Aktywów Subfunduszu, natomiast Część Udziałowa stanowiła od 10% do 30% wartości Aktywów Subfunduszu.

Do Części Udziałowej zalicza się między innymi akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne oraz fundusze o charakterze udziałowym.

Do Części Dłużnej zalicza się między innymi obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz fundusze o charakterze dłużnym.

Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka walutowego.

Subfundusz nie stosuje wzorca (benchmarku) służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu.

Subfundusz jest przeznaczony do lokowania wpłat dokonywanych w ramach PPK dla Uczestników nie akceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje. Polityka inwestycyjna Subfunduszu charakteryzuje się niższym poziomem ryzyka niż ta, którą zobowiązany jest stosować Subfundusz właściwy dla wieku Uczestników.

Subfundusz może być nieodpowiedni dla Uczestników, którzy nie są zainteresowani lokowaniem wpłat dokonywanych w ramach PPK w subfundusz zdefiniowanej daty inwestujący całość aktywów w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym.

Subfundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez Subfundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa.

Subfundusz realizuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w każdym dniu roboczym będącym dniem wyceny.

Profil Ryzyka i Zysku



Wskaźnik ryzyka i zysku:

Wskazana kategoria ryzyka i zysku odzwierciedla zmienność cen na rynkach, na których Subfundusz inwestuje zgodnie z celem i polityką inwestycyjną.

Dane historyczne użyte do kalkulacji wskaźnika mogą nie odzwierciedlać przyszłego ryzyka Subfunduszu. Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza, że Subfundusz jest pozbawiony ryzyka. Wskazana obecnie kategoria ryzyka nie jest stała, może ulec zmianie w czasie.

Kategoria zysku i ryzyka wyniosła 2, co oznacza, że portfel Subfunduszu charakteryzował się w przeszłości niską zmiennością cen instrumentów będących przedmiotem lokat w ramach Części Dłużnej oraz Części Udziałowej.

Dodatkowe czynniki ryzyka Subfunduszu:

Ryzyko kredytowe: Subfundusz może ponieść stratę na transakcjach w dłużne papiery wartościowe w związku z niewywiązaniem się przez emitenta tych papierów z zobowiązań finansowych wobec Subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta: Subfundusz może ponieść stratę na transakcjach z kontrahentem, w związku z jego bankrutem i niewywiązaniem się przez niego z zobowiązań finansowych wobec Subfunduszu.

Ryzyko płynności: Fundusz może inwestować w papiery wartościowe o ograniczonej płynności. Zbywanie tych papierów w niekorzystnych warunkach rynkowych może być realizowane poniżej ich wartości godziwej, a tym samym mieć negatywny wpływ na wartość aktywów Funduszu.

Ryzyko operacyjne: Subfundusz może ponieść stratę w związku z błędami ludzkimi bądź zaniedbaniem, błędami obsługi, zakłóceniami systemów oraz zdarzeniami zewnętrznymi.

Ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne: Niewłaściwe stosowanie instrumentów pochodnych może prowadzić do strat aktywów. Instrumenty pochodne mogą powodować dodatkowe ryzyko płynności, ryzyko kredytowe, ryzyko kontrahenta i operacyjne.

Ryzyko przejęcia lub nacjonalizacji skutkujące utratą aktywów (całości lub części) w wyniku nacjonalizacji lub przejęcia w inny sposób zagranicznych aktywów Subfunduszu.

Ryzyko transgraniczne polegające na wprowadzeniu ograniczeń w zakresie przepływów kapitału między państwami, w których znajdują się aktywa Subfunduszu, co może wpłynąć negatywnie na ich wartość.

Opłaty

Poniższe opłaty służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzania Subfunduszu do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie	brak
Opłata za odkupienie	brak
Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku	
Opłaty i koszty bieżące	0,25%
Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki	20% (nie więcej niż 0,1% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu)

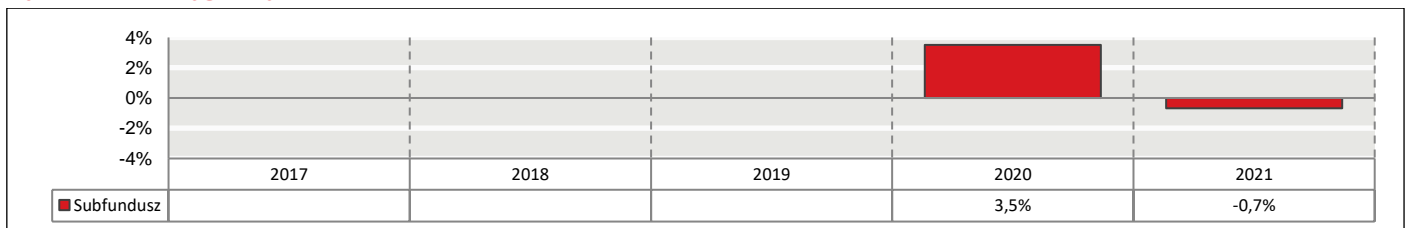
Od wpłat dokonywanych do PPK, dopłat rocznych, wpłat powitalnych, przyjętych wypłat transferowych, wpłat dokonanych w ramach zamiany, wpłat środków przekazanych zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy PPK oraz od wypłat, zwrotów i wypłat transferowych dokonywanych z PPK, Fundusz nie pobiera żadnych opłat.

Opłaty i koszty bieżące to łączna wartość kosztów operacyjnych Subfunduszu do średniej rocznej wartości aktywów netto. Podana wielkość opłat bieżących ma charakter szacunkowy, uwzględniający koszty historyczne (wydatki z 2021) oraz czasowe pokrywanie kosztów przez Pekao TFI i zmienioną w ciągu roku stawkę wynagrodzenia za zarządzanie (m.in. zgodnie z art. 49 ust. 5 Ustawy o PPK). Roczne sprawozdanie jednostkowe Subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dot. faktycznej wysokości pobranych opłat. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

Opłata za wyniki jest pobierana (od roku 2022) po spełnieniu wymogów określonych w Ustawie PPK, na zasadach wskazanych w Prospekcie informacyjnym Funduszu i będzie naliczana od nadwyżki wyniku Subfunduszu powyżej stopy referencyjnej wynikającej z przepisów PPK.

Szczegółowe informacje na temat opłat stosowanych w Subfunduszu wskazane są w Rozdziale III Część A1 pkt 1.4. Prospektu informacyjnego Funduszu.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Rok utworzenia Subfunduszu: 2019

Informacje praktyczne

Depozytariusz: Bank Pekao S.A.

Subfundusz wydzielony w Pekao PPK Specjalistycznym Funduszu Inwestycyjnym Otwartym. Utworzenie Funduszu nie wymagało uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Fundusz podlega nadzorowi KNF. Spółka Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi KNF.

Pełne informacje na temat Subfunduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym i Statucie Funduszu. Prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe opracowywane są dla całego Funduszu. Prospekty informacyjne oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane są w języku polskim i bezpłatnie udostępniane na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.

Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje o wartości jednostek uczestnictwa udostępniane są m.in. na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.

Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Zobowiązania dotyczące Funduszu obciążają Subfundusz proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto Subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu, a zobowiązania wynikające z Subfunduszu nie obciążają innych subfunduszy.

Uczestnik ma prawo dokonania zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego, niż właściwy dla jego wieku, subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. Szczegółowe informacje w tym zakresie znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Opodatkowanie dochodów i zysków kapitałowych z inwestycji w Subfundusz zależne jest od indywidualnej sytuacji podatkowej inwestora. Szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu i Uczestników Funduszu oraz zasady ustalania i pobierania podatku znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Odpowiedzialność: Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami Prospektu informacyjnego Funduszu.

Spółka Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. udostępnia Politykę Wynagrodzeń na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.

Data: Niniejsze Kluczowe Informacje dla Inwestorów zostały zaktualizowane na dzień **1 kwietnia 2022 r.**