



Fakty

- dłużne krótkoterminowe
- obligacyjne
- stabilnego wzrostu
- zrównoważone**
- akcyjne
- z ochroną kapitału
- surowcowe
- absolutnej stopy zwrotu
- aktywnej alokacji

Cechy

- uzyskiwanie dochodów z wielu klas aktywów** – subfundusz poszukuje najefektywniejszych źródeł dochodu poprzez elastyczne inwestowanie w różne klasy aktywów za pośrednictwem funduszy zagranicznych, które oprócz obligacji rządowych, obligacji korporacyjnych czy instrumentów udziałowych inwestują również w instrumenty finansowe, których dochodowość powiązana jest np. z rynkami nieruchomości, surowców czy infrastruktury;
- strategia niebenchmarkowa** (brak wskaźnika odniesienia) – przy pośrednim lokowaniu środków w zróżnicowane klasy aktywów, subfundusz posiada możliwość elastycznego dostosowania portfela do zmieniającej się sytuacji rynkowej;
- aktywne zarządzanie ryzykiem** – zarządzający analizują zmienność oraz potencjał dochodów poszczególnych klas aktywów, a także minimalizują ryzyko związane z jedną klasą aktywów, czy rynkiem geograficznym. Odpowiedni dobór aktywów oraz stosowanie zaawansowanych metod pomiaru i zarządzania ryzykiem, pozwala ograniczyć spadki wartości portfela;
- możliwość zwiększania dochodów** – dzięki instrumentom pochodnym, głównie opcjom, wykorzystanym w funduszach zagranicznych.

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).

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Funduszy Globalnych SFIO

Data pierwszej wyceny	11.02.2015 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 (30.06.2022 r.)	66,23 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.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu jest subfunduszem, który lokuje minimum 70% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne dające ekspozycję głównie na różnego typu instrumenty finansowe generujące regularne przychody w formie dywidend, odsetek a także w formie dochodów z instrumentów pochodnych na różnych rynkach globalnych;
- dla zapewnienia odpowiedniej płynności subfundusz może lokować aktywa m.in. w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego 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 niebenchmarkowo.

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

Przykładowy skład portfela



- zagraniczne fundusze obligacyjne 55%
- zagraniczne fundusze akcyjne 40%
- 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 1.07.2022 r.



CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA

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

(opłata wg cennika operatora)

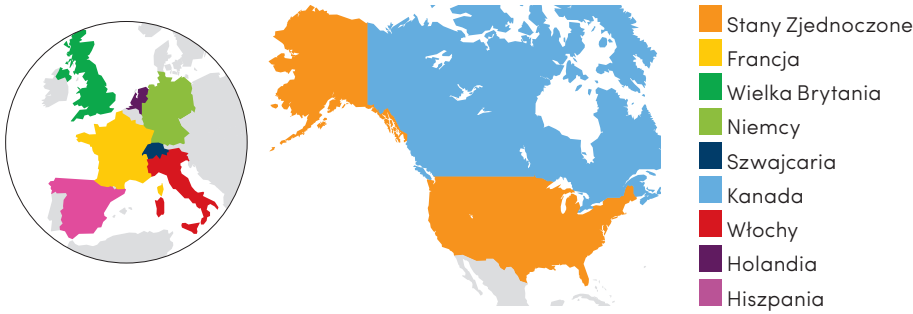
*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych



www.pekaotfi.pl

Geograficzny podział aktywów

Przykładowe rynki, na których pośrednio mogą być inwestowane aktywa subfunduszu



Subfundusz może zainteresować osoby, które:

- poszukując możliwości inwestycji w różne klasy aktywów z całego świata, dobranych pod kątem perspektyw generowania regularnych dochodów oraz wzrostu wartości, przy uwzględnieniu spodziewanej długoterminowej kondycji poszczególnych rynków;
- zamierzając zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat;
- akceptując średni poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z tego, że znaczna część lokat subfunduszu będzie inwestowana w zagraniczne fundusze inwestujące w instrumenty finansowe przynoszące regularne dochody (głównie akcje spółek charakteryzujących się ponadprzeciętnym poziomem wypłacanych dywidend, a także w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym emitowane przez podmioty zagraniczne, w tym emitentów o podwyższonym ryzyku kredytowym, wypłacających odsetki na ponadprzeciętnym poziomie).

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 ryzyk subfunduszu: stopy procentowej, cen instrumentów kredytowych, kontrahenta, cen towarów, cen nieruchomości, rynku akcji, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. 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 11.02.2015 r. do 30.06.2022 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. 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 sprawozdaniami finansowymi 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 sięzwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.**

Pekao TFI S.A.

- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- blisko 440 tysięcy klientów
- ponad 17 mld PLN zarządzanych aktywów i 6,64% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 30.06.2022 r.



„Złoty Laur Klienta” w kategorii „Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych”.

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 30.06.2022 r.)

1 rok	-9,1%
2 lata	2,0%
3 lata	-2,3%
5 lat	0,8%

Wyniki w latach kalendarzowych

2021	5,3%	2018	-6,9%
2020	-0,6%	2017	6,3%
2019	11,8%	2016	4,3%