

Fakty

dłużne
krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego
wzrostu

zrównoważone

akcyjne

surowcowe

absolutnej
stopy zwrotuaktywnej
alokacji

Cechy

- **uwolnienie potencjału oszczędności gromadzonych w USD** poprzez inwestycję w subfundusz, który lokuje swoje aktywa w starannie wyselekcjonowane fundusze zagraniczne;
- **szansa na uzyskanie dochodów** na poziomie wyższym niż oprocentowanie lokat dolarowych przy średnim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- **sposób na dywersyfikację** oszczędności posiadanych w dolarze amerykańskim;
- **strategia niebenchmarkowa** (brak wskaźnika odniesienia) pozwala na elastyczne inwestowanie w zróżnicowane instrumenty finansowe, zależnie od bieżącej oceny kondycji i perspektyw poszczególnych klas aktywów i rynków;
- **doświadczenie zarządzających na poziomie globalnym** w połączeniu z zaawansowanymi metodami zarządzania ryzykiem pozwala na dobór aktywów, który zwiększa potencjał inwestycji, przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka spadku wartości portfela.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Dochodu USD jest subfunduszem wielu klas aktywów o charakterze dochodowym;
- subfundusz lokuje minimum 70% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa emitowane przez:
 - 1) fundusze zagraniczne dłużne dające ekspozycję na rynki krótkoterminowych instrumentów finansowych o charakterze dłużnym denominowanych głównie w USD a także w innych walutach,
 - 2) fundusze zagraniczne dające głównie ekspozycję na różnego typu instrumenty finansowe generujące regularne przychody w formie dywidend, odsetek, a także dochodów z instrumentów pochodnych na różnych rynkach globalnych;

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Dochodu USD wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Funduszy Globalnych SFIO

Data pierwszej wyceny	11.05.2016 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN; 2,57 USD
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Karol Ciuk
Waluta subfunduszu	PLN, USD (wyплаты są dokonywane w tej samej walucie co wpłaty)
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN albo 300 USD
Minimalna dopłata	500 PLN albo 150 USD
Wartość aktywów (30.06.2023 r.)	58,63 mln PLN
Dostępny również w programach:	PAK PRO, PAK Junior, Program IKE, Program IKZE

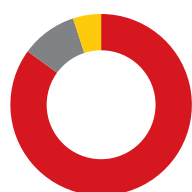
Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych Pekao TFI wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospektach informacyjnych i tabelach opłat. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. 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.

- dla zapewnienia odpowiedniej płynności subfundusz może lokować aktywa m.in. w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe;
- subfundusz lokuje znaczną część aktywów w instrumenty finansowe denominowane w dolarze amerykańskim. Ryzyko kursowe USD względem PLN nie będzie zabezpieczane.

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 85%
- zagraniczne fundusze akcyjne 10%
- środki pieniężne i depozyty 5%

Horyzont inwestycyjny

co najmniej:

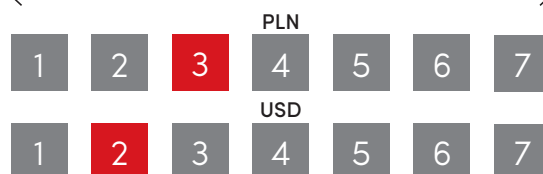


Ogólny wskaźnik ryzyka

dla j.u. kategorii A

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



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 25.07.2023 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:

- posiadają oszczędności w dolarach amerykańskich i poszukują innego niż depozyty walutowe sposobu ich inwestowania;
- akceptują średnio niski poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z inwestowania części aktywów subfunduszu w zagraniczne fundusze denominowane w dolarze amerykańskim koncentrujące się na inwestycjach w instrumenty finansowe generujące regularne dochody w formie dywidend, odsetek (głównie akcje spółek wypłacających regularnie dywidendy powyżej średniej wartości dywidendy w poszczególnych branżach oraz obligacje przedsiębiorstw wypłacających odsetki na ponadprzeciętnym poziomie), a także w zagraniczne fundusze denominowane w dolarze amerykańskim, które lokują swoje aktywa głównie w dłużne instrumenty finansowe;
- w przypadku inwestycji w PLN są świadome dodatkowego ryzyka zmian kursowych i jednocześnie akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego;
- planują zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat.

Ryzyko

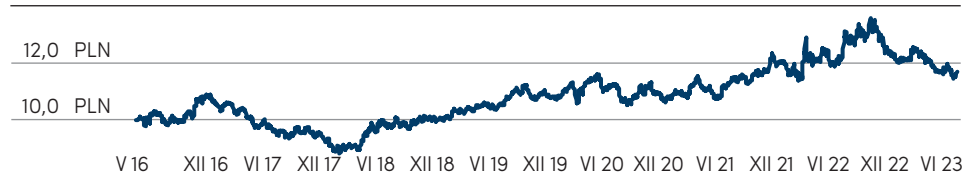
Inwestycja w subfundusz wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków. Inwestycja w subfundusz dokonana w PLN niesie dodatkowe ryzyko walutowe, co może mieć wpływ na stopę zwrotu z j.u. subfunduszu obliczanej w PLN.

Istotne rodzaje ryzyk subfunduszu: stopy procentowej, cen instrumentów kredytowych, kontrahenta, rynku akcji, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. Ich opis znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

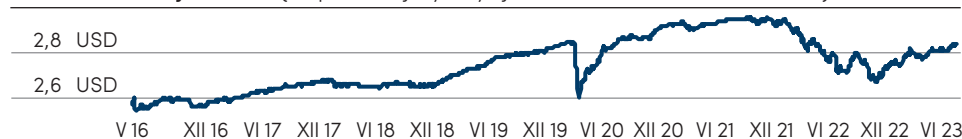
Wyniki (dla j.u. kategorii A)

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. w PLN (od pierwszej wyceny, tj. od 11.05.2016 r. do 30.06.2023 r.)



Zmiana wartości j.u. w USD (od pierwszej wyceny, tj. od 11.05.2016 r. do 30.06.2023 r.)



Ww. wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika. Zwroty z inwestycji w USD mogą wzrosnąć lub zmniejszyć się w wyniku wahań kursów walutowych.

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. Koszt poniesiony w walucie obcej oraz przychód, będące podstawą ustalenia podatku, wyliczane są w walucie polskiej. Rentowność inwestycji w ujęciu walutowym może być niższa od faktycznej zmiany wartości aktywów netto wyrażonej w walucie, ze względu na potrącenie kwoty podatku. W odniesieniu do kosztów płaconych w USD, koszty mogą wzrosnąć lub zmniejszyć się w wyniku wahań kursów walutowych. 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. 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. **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 Dokumentem zawierającym kluczowe informacje oraz Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które, wraz z informacjami o opłatach i sprawozdaniach finansowymi funduszy/subfunduszy, są dostępne w jęz. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na stronie www.pekao.tfi.pl. Pełna lista funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekao.tfi.pl.** Informacje na temat połączeń, przekształceń oraz zmian nazw funduszy i subfunduszy znajdują się na www.pekao.tfi.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, 01-066 Warszawa, ul. Burakowska 14, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 000016956, 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.

Pekao TFI S.A.

- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- blisko 470 tysięcy klientów
- ponad 21 mld PLN zarządzanych aktywów i 7,35% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 30.06.2023 r.

Słowniczek

- **Jednostka uczestnictwa (j.u.)** – część majątku funduszu inwestycyjnego, która może zostać nabyta przez inwestora. Regularna wycena jednostek pozwala na kontrolę stanu inwestycji.
- **Tytuł uczestnictwa** – rodzaj instrumentu finansowego emitowany przez zagraniczne fundusze inwestycyjne.
- **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 30.06.2023 r.)

	w PLN	w USD
1 rok	-4,1%	4,4%
2 lata	4,2%	-3,4%
3 lata	3,9%	0,7%
5 lat	17,8%	7,2%

Wyniki w latach kalendarzowych

	w PLN	w USD		w PLN	w USD
2022	1,0%	-6,8%	2019	7,5%	6,0%
2021	10,6%	0,3%	2018	7,4%	-0,4%
2020	0,7%	3,9%	2017	-13,4%	3,9%