

Fakty

dłużne
krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego
wzrostu

zrównoważone

akcyjne

surowcowe

absolutnej
stopy zwrotuaktywnej
alokacji

Cechy

- dostęp do szerokiego spektrum instrumentów finansowych, głównie akcji spółek z obszaru Stanów Zjednoczonych Ameryki lub Ameryki Północnej, reprezentujących różne branże;
- możliwość zainwestowania oszczędności posiadanych w dolarach amerykańskich;
- sposób na uzupełnienie zróżnicowanego portfela inwestycji o subfundusz związany z atrakcyjnym rynkiem akcji amerykańskich.

Przenoszenie środków do innego subfunduszu (zamiana jednostek uczestnictwa) w ramach Pekao Walutowy FIO nie powoduje powstania obowiązku podatkowego (podatek od dochodów kapitałowych jest pobierany dopiero przy odkupieniu).

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Akcji Amerykańskich jest subfunduszem, który lokuje minimum 70% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych o charakterze udziałowym oraz instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, dające ekspozycję na akcje spółek oraz rynki akcyjne w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub Ameryce Północnej;
- minimum 70% wartości aktywów netto subfunduszu jest denominowane w dolarze amerykańskim;
- subfundusz może inwestować w lokaty denominowane w dowolnych walutach. W przypadku gdy część lokat subfunduszu jest denominowana w innej walucie niż dolar amerykański, w celu ograniczenia ryzyka walutowego związanego ze zmianą kursów innych walut w relacji do dolara amerykańskiego, subfundusz zawiera transakcje zabezpieczające;
- dla zapewnienia odpowiedniej płynności aktywa subfunduszu mogą być lokowane w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe.

Subfundusz zarządzany aktywnie benchmarkowo, może znacznie odchyłać się od benchmarku.

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

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Akcji Amerykańskich wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Walutowy FIO

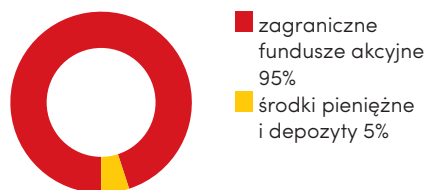
Data pierwszej wyceny	8.06.2000 r. (w PLN); 10.10.2003 r. (w USD)
Wartość pierwszej wyceny j.u.	100 PLN; 16,87 USD
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Karol Ciuk
Waluta subfunduszu	PLN, USD (wyплаты są dokonywane w tej samej walucie co wpłaty)
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN albo 300 USD
Minimalna dopłata	500 PLN albo 150 USD
Wartość aktywów (30.06.2023 r.)	349,40 mln PLN
Dostępny również w programach:	Program IKE, Program IKZE, PAK PRO, PAK Junior

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.

Subfundusz może zainteresować osoby, które:

- posiadają oszczędności w USD i chcą je zainwestować na okres co najmniej 5 lat;
- poszukują rozwiązań o wysokim potencjale wzrostu i jednocześnie akceptują średni poziom ryzyka wynikający z inwestowania nawet całości aktywów subfunduszu w zagraniczne fundusze akcyjne oraz z tego, że zdecydowana część lokat subfunduszu jest skoncentrowana na rynku akcji spółek ze Stanów Zjednoczonych Ameryki lub Ameryki Północnej;
- w przypadku inwestycji w PLN są świadome dodatkowego ryzyka zmian kursowych.

Przykładowy skład portfela



Horyzont inwestycyjny

co najmniej:

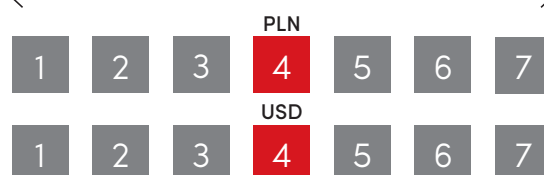


Ogólny wskaźnik ryzyka

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



Ryzyko

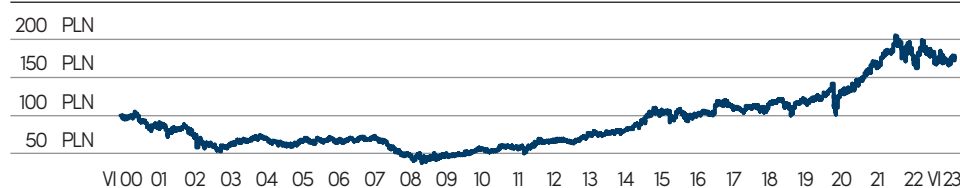
Inwestycja w subfundusz wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków. Inwestycja w subfundusz dokonana w PLN niesie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

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

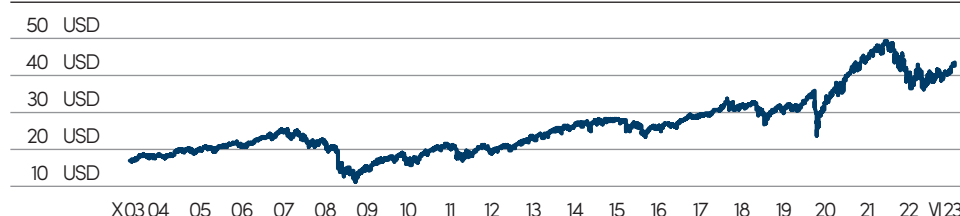
Wyniki (dla j.u. kategorii A)

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 08.06.2000 r. do 30.06.2023 r.)



Zmiana wartości j.u. w USD (od pierwszej wyceny, tj. od 10.10.2003 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. Subfundusz powstał 11.07.2014 r. w wyniku przekształcenia funduszu Pioneer Akcji Amerykańskich FIO. Ze względu na powyższe przekształcenie w materiale zostały zaprezentowane dane historyczne dotyczące wyników Pioneer Akcji Amerykańskich FIO.

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. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszu (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym) wartość netto jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszu może być lokowana 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 subfunduszu 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. 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, 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, 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 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.

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.
- **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.
- **Benchmark** – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji.

Wyniki (stan na 30.06.2023 r.)

	w PLN	w USD
1 rok	6,6%	16,4%
2 lata	2,0%	-5,5%
3 lata	35,5%	31,3%
5 lat	53,7%	40,2%
10 lat	137,5%	91,9%

Wyniki w latach kalendarzowych

	w PLN	w USD		w PLN	w USD
2022	-14,3%	-20,9%	2017	-4,7%	14,4%
2021	31,0%	19,0%	2016	13,0%	4,9%
2020	17,8%	21,3%	2015	2,8%	-6,1%
2019	25,7%	24,1%	2014	28,5%	9,4%
2018	-7,4%	-14,1%	2013	23,9%	26,8%