

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

## Subfundusz **PEKAO OBLIGACJI PLUS**, jednostka uczestnictwa kat. L w PLN

ISIN PLPPTFI00055

Pekao Obligacji Plus („Subfundusz”) jest subfunduszem wydzielonym w ramach Pekao Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”), wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 353.

Twórca: Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie („Pekao TFI S.A.”), należące do Grupy Banku Pekao S.A. adres: ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa, [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl).

Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 640 40 00.

Za nadzorowanie Pekao TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej.

Pekao TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Niniejszy dokument został zaktualizowany na dzień 2024-01-20.

### Co to za produkt?

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Rodzaj</b>                         | Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu Inwestycyjnego Otwartego w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.  |
| <b>Okres</b>                          | Fundusz jest utworzony na czas nieograniczony, a Towarzystwo może go rozwiązać na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w Rozdziale XII Statutu Funduszu.<br>Fundusz dokonuje likwidacji Subfunduszu na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w Rozdziale XI Statutu Funduszu.   |
| <b>Cele</b>                           | <p><b>Pekao Obligacji Plus</b> jest subfunduszem dłużnym inwestującym do 100% aktywów w dłużne instrumenty finansowe, głównie obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego, a także depozyty bankowe. Część aktywów może być ulokowana w obligacje przedsiębiorstw. Pozostałe kategorie lokat nie mogą przekraczać 20% aktywów Subfunduszu. Udział lokat Subfunduszu denominowanych w walutach obcych lub emitowanych przez podmioty mające siedzibę za granicą nie może przekroczyć 33% aktywów. Fundusz może zawierać w ramach portfela inwestycyjnego Subfunduszu transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony lub Funduszu do odkupu.</p> <p>W celu ograniczenia ryzyka walutowego Subfundusz może zawierać transakcje na instrumentach pochodnych.</p> <p><b>Wskaźnikiem (benchmarkiem)</b> służącym do oceny efektywności inwestycji jest: 75% ICE BofAML All Maturity Polish Government Index + 25% (POLONIA + 35 punktów bazowych).</p> <p>Szczegółowy opis poszczególnych składników benchmarku znajduje się w Prospekcie informacyjnym Funduszu. Subfundusz zarządzany aktywnie benchmarkowo, może znacznie odchylić się od benchmarku.</p> <p>Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu zawiera Rozdział III.8 Statutu Funduszu.</p> <p>Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 2 lat.</p> <p>Subfundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez Subfundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa.</p> <p>Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Realizując cel inwestycyjny Subfundusz może również, o ile nie jest to sprzeczne z założonym celem inwestycyjnym, podejmować działania mające na celu ochronę realnej wartości aktywów oraz osiąganie dochodu z lokowania aktywów. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu.</p> <p>Subfundusz realizuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w każdym dniu roboczym będącym dniem wyceny.</p> <p><b>Depozytariusz:</b> Bank Pekao S.A.</p> <p>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 <a href="http://www.pekaotfi.pl">www.pekaotfi.pl</a> oraz w placówkach Prowadzących Dystrybucję.</p> <p>Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje o wartości jednostek uczestnictwa udostępniane są m.in. na stronie internetowej <a href="http://www.pekaotfi.pl">www.pekaotfi.pl</a>. 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.</p> <p>Uczestnik ma prawo dokonania zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. Lista subfunduszy, w ramach których możliwe jest dokonanie zamiany, dostępna jest na stronie internetowej <a href="http://www.pekaotfi.pl">www.pekaotfi.pl</a>.</p> |
| <b>Docelowy inwestor indywidualny</b> | <p>Produkt jest kierowany do inwestorów, którzy poszukują produktu o wyższym potencjale zysku niż typowy fundusz obligacji skarbowych; chcą uzupełnić swój portfel o produkt inwestujący część środków na rynku obligacji korporacyjnych; akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z możliwości zainwestowania części aktywów Subfunduszu w obligacje przedsiębiorstw oraz z wahań rynkowych stóp procentowych.</p> <p>Horyzont inwestycyjny inwestora nie powinien być krótszy niż okres minimalny i zalecany okres utrzymywania inwestycji wynoszący co najmniej 2 lata.</p>  |

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Ogólny wskaźnik ryzyka



**Ogólny wskaźnik ryzyka** stanowi wskazówkę w określeniu poziomu ryzyka Subfunduszu w porównaniu z innymi produktami inwestycyjnymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy, np. z powodu zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że produkt będzie utrzymywany przez 2 lata. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zwrot z inwestycji.

Wskaźnik bazuje w znacznym stopniu na historycznej zmienności i nie jest miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników.

Inne ryzyka mające istotne znaczenie i nieuwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka: operacyjne, kontrahenta, inwestycji w instrumenty pochodne, koncentracji, płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.



**Zalecany okres utrzymywania: 2 lata.**

**Przykładowa inwestycja: 40000 PLN**

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

#### Scenariusze dotyczące wyników

| Scenariusze            |  | 1 rok            | 2 lata<br>zalecany okres<br>utrzymywania |
|------------------------|--|------------------|--|
| <b>Minimum</b>         | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |                  |  |
| <b>Warunki skrajne</b> | Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów   | <b>33943 PLN</b> | <b>34584 PLN</b>                         |
|                        | Średnia roczna stopa zwrotu  | <b>-15.1 %</b>   | <b>-7.0 %</b>                            |
| <b>Niekorzystny</b>    | Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów   | <b>34168 PLN</b> | <b>34584 PLN</b>                         |
|                        | Średnia roczna stopa zwrotu  | <b>-14.6 %</b>   | <b>-7.0 %</b>                            |
| <b>Umiarkowany</b>     | Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów   | <b>41491 PLN</b> | <b>42756 PLN</b>                         |
|                        | Średnia roczna stopa zwrotu  | <b>3.7 %</b>     | <b>3.4 %</b>                             |
| <b>Korzystny</b>       | Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów   | <b>47102 PLN</b> | <b>44904 PLN</b>                         |
|                        | Średnia roczna stopa zwrotu  | <b>17.8 %</b>    | <b>6.0 %</b>                             |

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu w okresach czasu przedstawionych w tabeli. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zupełnie odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2020 - 2022 rokiem.

Scenariusze przedstawiają wyniki, które mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Scenariusze obejmują szereg możliwych wyników i nie stanowią dokładnego wskaźnika zwrotu, jaki można uzyskać. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników produktu. Zakup tego produktu oznacza, że uważasz, że cena jednostki uczestnictwa będzie rosnąć. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków.

## Co się stanie, jeśli Fundusz nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz oraz jednostki uczestnictwa zbywane przez Fundusz w ramach Subfunduszu nie są objęte systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. Inwestor powinien liczyć się z możliwością poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Aktywa Funduszu stanowią odrębną masę majątkową i nie wchodzi w skład masy upadłościowej Pekao Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.

## Jakie są koszty?

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

#### Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 40000 PLN.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną (manipulacyjną), jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt 0 % zainwestowanej kwoty / 0 PLN. Osoba ta poinformuje Cię o tabeli i stawkach tej opłaty.

| Całkowite koszty            | W przypadku spieniężenia<br>po 1 roku | W przypadku spieniężenia<br>po 2 latach |
|-----------------------------|---------------------------------------|---|
| Całkowite koszty [PLN]      | 320 PLN                               | 668 PLN                                 |
| Całkowite koszty [%]        | 0.80 %                                | 1.67 %                                  |
| Wpływ kosztów w skali roku* | 0.80 %                                | 0.84 %                                  |

\* ilustruje to w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku spieniężenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4.23 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.39 % po uwzględnieniu kosztów.

**Poniższa tabela przedstawia wpływ kosztów na zwrot w ujęciu rocznym.**

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                               |   | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku |
|---|---|--------------------------------------|
| <b>Koszty wejścia</b>   | Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.  | 0 PLN                                |
| <b>Koszty wyjścia</b>   | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.  | 0 PLN                                |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                                   |   |                                      |
| <b>Koszty transakcji</b>  | 0.35 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota może się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.  | 140 PLN                              |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | 0.45% wartości Twojej inwestycji rocznie. Wpływ kosztów, które ponosimy w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów powtarzających się. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.   | 180 PLN                              |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                       |   |                                      |
| <b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>                              | Maksymalna stawka opłaty zmiennej wynosi 20 % od nadwyżki stopy zwrotu Subfunduszu ponad stopę zwrotu benchmarku. Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Opłata zmienna może zostać pobrana również w przypadku ujemnych wyników Subfunduszu. Aktualnie opłata zmienna nie jest pobierana (obowiązuje obniżona stawka 0 %). | 0 PLN                                |

**Struktura kosztów**
**Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

 Zalecany minimalny horyzont czasowy inwestycji: **2 lata**.

Rozpoczynając inwestycję w Subfunduszu nie trzeba deklarować terminu oszczędzania i sam możesz zdecydować, kiedy i w jakiej wielkości wycofać środki.

Wycofanie pieniędzy z Subfunduszu możesz zrealizować poprzez złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa, zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

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

Odkupienie jednostek uczestnictwa może wiązać się z naliczeniem podatku od zysków kapitałowych. Opodatkowanie dochodów i zysków kapitałowych z inwestycji w Subfundusz zależy od Twojej indywidualnej sytuacji podatkowej. Szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu i Uczestników Funduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

**Jak mogę złożyć skargę?**

Wszelkie reklamacje związane z uczestnictwem w Funduszu mogą być składane:

- u Prowadzących Dystrybucję. Szczegółowe informacje dotyczące trybu rozpatrywania reklamacji, w tym możliwych sposobów ich składania, terminów i sposobu udzielania odpowiedzi na reklamacje udostępniane są przez Prowadzących Dystrybucję. Lista placówek Prowadzących Dystrybucję dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa: [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl);
- w Funduszu, w Towarzystwie lub w Centrum Obsługi Klienta (Pekao Financial Services Sp. z o.o.) osobiście, za pośrednictwem poczty, telefonu lub faksu. Reklamacje należy kierować pod adres Centrum Obsługi Klienta, Pekao Financial Services Sp. z o.o. ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa, telefon: (+48) 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40, faks: (+48) 22 640 48 15. Szczegółowe informacje dotyczące trybu rozpatrywania reklamacji, terminów i sposobu udzielania odpowiedzi na reklamację dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa <https://pekaotfi.pl/strefa-klienta/reklamacje> oraz w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

**Inne istotne informacje**

 Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości znajdują się pod adresem: [http://www.pekaotfi.pl/files/WYNIKI\\_ROCZNE/WR\\_2BOND.pdf](http://www.pekaotfi.pl/files/WYNIKI_ROCZNE/WR_2BOND.pdf). Wyniki osiągnięte w przeszłości przez Subfundusz prezentowane są jako procentowa strata lub zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat lub stosownego okresu jeśli Subfundusz działa krócej. Informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu znajdują się pod adresem <https://pekaotfi.pl/dokumenty/wyniki-osiagniete-w-przeslosci>.

 Prospekt informacyjny Funduszu, statut Funduszu, roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz tabele opłat manipulacyjnych są bezpłatnie udostępniane na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl)