

dłużne krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego wzrostu

zrównoważone

akcyjne

surowcowe

absolutnej stopy zwrotu

aktywnej alokacji

Cechy

- szansa na osiągnięcie wyższych stóp zwrotu, w porównaniu do depozytów bankowych, przy niskim poziomie ryzyka;
- dostęp do wyselekcjonowanych obligacji wysokodochodowych (ang. High Yield) z wielu regionów świata, emitowanych przez podmioty działające w różnych branżach - za pośrednictwem funduszy zagranicznych o charakterze dłużnym;
- aktywna alokacja w części obligacji High Yield - elastyczna polityka inwestycyjna pozwala zarządzającym dostosowywać skład portfela do aktualnej sytuacji w różnych segmentach rynku instrumentów dłużnych;
- większa dywersyfikacja lokat niż w klasycznym funduszu obligacji (różne regiony świata oraz rodzaje obligacji);
- doświadczony zespół - za wyniki subfunduszu odpowiada zespół profesjonalistów, ekspertów z bogatą wiedzą i wieloletnim doświadczeniem.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych jest subfunduszem obligacyjnym, który lokuje minimum 60% wartości aktywów netto w jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2 wydzielonego w ramach funduszu Pekao FIO, dłużne instrumenty finansowe (rozumiane głównie jako obligacje skarbowe oraz instrumenty rynku pieniężnego) oraz depozyty bankowe;
- do 40% wartości aktywów netto subfunduszu może być inwestowane w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych o charakterze dłużnym, w szczególności dających ekspozycję na obligacje wysokodochodowe (tzw. High Yield);
- subfundusz może lokować do 20% wartości aktywów netto w inne instrumenty finansowe niż wskazane powyżej;
- subfundusz lokuje część swoich aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych;
- fundusz może zawierać w ramach portfela inwestycyjnego subfunduszu transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony lub funduszu do odkupu;

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Funduszy Globalnych SFIO

Data pierwszej wyceny	16.07.2020 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	100 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Dariusz Kędziora, Karol Ciuk, Łukasz Tokarski, Kamil Jankowski, Tomasz Pawluć, Jarosław Karpiński
Waluta subfunduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	1000 PLN
Minimalna dopłata	500 PLN
Wartość aktywów (28.03.2024 r.)	31,85 mln PLN
Benchmark subfunduszu	15% ICE BofA US High Yield Index ¹⁾ + 65% ICE BofA 1-4 Year Poland Government Index ¹⁾ + 20% (POLONIA + 35 punktów bazowych)
Dostępny również w programach:	Program IKE, Program IKZE

Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych Pekao TFI wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie. Szczegółowe informacje o opłatach znajdują się w Dokumentach zawierających kluczowe informacje, Kartach funduszy, tabelach opłat, a także prospekcie informacyjnym. 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 funduszu.

¹⁾ Indeks jest własnością ICE Data Indices, LLC.

- w celu ograniczenia ryzyka walutowego subfundusz zawiera transakcje zabezpieczające.

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.

Przykładowy skład portfela



- obligacje skarbowe 85%
- zagraniczne fundusze obligacji wysokodochodowych (tzw. High Yield) 15%

Horyzont inwestycyjny

co najmniej:



Ogólny wskaźnik ryzyka

dla j.u. kategorii A

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik określony został na podstawie danych własnych Pekao TFI S.A. Odzwierciedla on zmienność cen na rynkach, na których subfundusz inwestuje. Wskazana obecnie kategoria ryzyka może ulec zmianie w czasie.

Stan na 26.04.2024 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 mogą być inwestowane aktywa subfunduszu



Inwestycje na rynku obligacji skarbowych:

■ Polska

Inwestycje na rynku obligacji wysokodochodowych za pośrednictwem funduszy zagranicznych:

■ Stany Zjednoczone

Subfundusz może zainteresować osoby, które:

- oczekują zysków z inwestycji wyższych niż w przypadku depozytów bankowych;
- chcą uczestniczyć w dochodach realizowanych na rynku dłużnych instrumentów finansowych emitentów z różnych krajów świata;
- chcą zdywersyfikować swój portfel inwestycji i rozszerzyć go między innymi o obligacje wysokodochodowe;
- zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat;
- akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego, wynikający z inwestycji minimum 60% wartości aktywów netto subfunduszu w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym (rozumiane głównie jako obligacje skarbowe oraz instrumenty rynku pieniężnego) oraz z inwestycji, zależnie od sytuacji rynkowej, do 40% wartości aktywów netto w zagraniczne fundusze dłużne, w szczególności dające ekspozycję na zagraniczne obligacje wysokodochodowe (tzw. High Yield).

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, koncentracji, kontrahenta, 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. (od pierwszej wyceny, tj. od 16.07.2020 r. do 28.03.2024 r.)



Ww. wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika.

Pekao TFI S.A.

- najdłuższe działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- blisko 490 tysięcy klientów
- ponad 26 mld PLN zarządzanych aktywów i 7,73% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 28.03.2024 r.



Pekao TFI najlepszym TFI w 2022 r. wg Gazety Giełdy i Inwestorów „Parkiet”

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.
- Dywersyfikacja** – podział portfela inwestycyjnego na części między różne inwestycje w celu obniżenia ryzyka.
- Polityka inwestycyjna funduszu** – opisana w statucie strategia, zgodnie z którą są zarządzane aktywa funduszu.
- Horizont inwestycyjny** – planowany przez inwestora okres trwania danej inwestycji.
- Benchmark** – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji.

Wyniki (stan na 28.03.2024 r.)

1 rok	8,29%
2 lata	14,42%
3 lata	5,16%

Wyniki w latach kalendarzowych

2023	11,94%	2021	-5,42%
2022	-2,29%		

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. Do 100% wartości aktywów subfunduszu Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych może być lokowane w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE. Znaczna część aktywów subfunduszu Pekao Bazowy 15 Obligacji Wysokodochodowych może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, tj. jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokaacja 2 wydzielonego w ramach Pekao FIO. 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 Dokumentem zawierającym kluczowe informacje oraz Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które, wraz z tabelami opłat i sprawozdaniami 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. 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. Żubra 1, 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.**